

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

dle nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 1286/2014

VYVÁŽENÝ FOND, PODFOND BEST SOLUTION FUNDS SICAV

**CONSEQ**  
JIŽ OD 1994

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

**VYVÁŽENÝ FOND, PODFOND BEST SOLUTION FUNDS SICAV**, ISIN: CZ0008045424 (dále jen „**Podfond**“). Podfond je podfondem fondu Best Solution Funds SICAV, a.s., se sídlem Pobřežní 620/3, Karlín, 186 00 Praha 8, IČ: 094 02 829 (dále jen „**Fond**“).

### TVŮRCE PRODUKTU

Conseq Funds investiční společnost, a.s., se sídlem Rybná 682/14, 110 05 Praha 1, IČ: 248 37 202

### KONTAKTNÍ ÚDAJE

**Adresa pro zasílání korespondence:** Conseq Funds investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 05

**web:** <https://www.fcls.cz/cs/home.html>

**telefonní kontakt:** 225 988 225

**e-mail:** [fondy@conseq.cz](mailto:fondy@conseq.cz)

### ORGÁN DOHLEDU

Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

**Datum vypracování tohoto dokumentu:** 19. května 2023

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 speciálního smíšeného fondu ve formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem.

### CÍLE

Cílem podfondu je dosahovat dlouhodobého zhodnocení svěřených prostředků především investováním do cenných papírů vydávaných dluhopisovými fondy a do cenných papírů vydávaných akciovými fondy.

### PRO KOHO JE PRODUKT URČEN

Podfond je možné nabízet, resp. investiční akcie Podfondu je oprávněna nabýt veřejnost.

### DOBA TRVÁNÍ PODFONU

Podfond byl vytvořen na dobu neurčitou. Fond může být zrušen například z důvodu takového rozhodnutí Investiční společnosti, splynutí nebo sloučení Fondu, zrušení Investiční společnosti s likvidací nebo z důvodu takového rozhodnutí ČNB, například pokud Fond nemá déle než 3 měsíce Depozitáře. Riziko, že Fond a Podfond může být zrušen i z jiných než zákonem stanovených důvodů. Fond i Podfond mohou být zrušeny například i z důvodů ekonomických a restrukturalizačních (zejména v případě hospodářských problémů), což může mít za následek, že investor nebude držet investici v Podfondu po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu. Tímto se výslovně upozorňuje, že neexistuje a není poskytována žádná záruka možnosti setrvání investora v Podfondu.

## JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?



Riziková kategorie na stupni 3 odpovídá středně nízkému 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 rizikovosti 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.

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

dle nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 1286/2014

VYVÁŽENÝ FOND, PODFOND BEST SOLUTION FUNDS SICAV

**CONSEQ**  
JIŽ OD 1994

## SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

JEDNORÁZOVÁ INVESTICE 1 000 000 Kč		1 ROK	2 ROKY (polovina doporučené doby)	3 ROKY (doporučená doba)
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	924 852,71 Kč	896 735,72 Kč	876 735,36 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-7,79 %	-5,44 %	-4,38 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	1 004 907,40 Kč	1 009 834,22 Kč	1 014 785,19 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,49 %	0,49 %	0,49 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	1 099 325,56 Kč	1 144 942,04 Kč	1 182 572,72 Kč
	Průměrný výnos každý rok	9,51 %	6,79 %	5,60 %
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	798 825,67 Kč	796 184,07 Kč	752 436,79 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-22,25 %	-11,34 %	-9,44 %
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 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?

### NÁKLADY V ČASE

JEDNORÁZOVÁ INVESTICE 1 000 000 Kč	1 ROK	2 ROKY (polovina doporučené doby)	3 ROKY (doporučená doba)
Vložená hodnota investice dle umírněného scénáře (po úhradě nákladů)	1 004 907,40 Kč	1 009 834,22 Kč	1 014 785,19 Kč
Náklady celkem	58 188,68 Kč	68 957,88 Kč	79 889,19 Kč
Dopad na výnos p.a.	5,67 %	3,33 %	2,56 %

### SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	5,00 %
	Náklady na výstup	0,00 %
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,05 %
	Jiné průběžné náklady	0,96 %
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00 %
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %

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

Doporučená doba držení je minimálně 3 roky.

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

Výstupní poplatek není účtován.

### 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:

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

**web:** <https://www.fcsls.cz/cs/home.html>

**telefonní kontakt:** 225 988 225

**e-mail:** [fondy@conseq.cz](mailto:fondy@conseq.cz)

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

**telefonní kontakt:** 224 411 111

**e-mail:** [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.

### IDENTIFIKOVANÝ STŘET ZÁJMŮ V RÁMCI FONDU A JEHO JEDINÉHO AKCIONÁŘE

Jediným vlastníkem Fondu je společnost Fincentrum & Swiss Life Select a.s., IČO: 242 60 444, se sídlem Pobřežní 620/3, Karlín, 186 00 Praha 8 (dále jen „Společnost“), která na základě povolení České národní banky vykonává činnost investičního zprostředkovatele podle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu. Společnost prostřednictvím svých vázaných zástupců nabízí investiční službu přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů a investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to rovněž ve vztahu k investičním produktům Fondu. V této souvislosti Společnost informuje o případném střetu zájmů při zprostředkování investičních produktů Fondu mezi ní a jejími zákazníky. K zamezení střetu zájmů Společnost přijala nezbytná opatření, zejména princip absolutní přednosti zájmů zákazníků a dostatečné informovanosti zákazníka za účelem umožnění kvalifikovaného rozhodnutí zákazníka ve vztahu ke zprostředkování investičních produktů Fondu. Zákazník má právo investiční službu poskytovanou Společností nevyužít, a to zejména pokud se domnívá, že může být v důsledku střetu zájmů poškozen. Hospodářské výsledky Fondu a Společnosti jsou předmětem výroční zprávy uveřejňované ve sbírce listin vedené příslušným rejstříkovým soudem, přičemž součástí výroční zprávy Společnosti je také zpráva o vztazích.

### JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Investiční akcie Podfondu lze koupit ke Dni ocenění, popř. k jinému dni, ke kterému Akcionář podá žádost o vydání nebo odkoupení investiční akcie a Fond rozhodne o jiném dni ocenění. Podrobnější informace jsou uvedeny v čl. 10 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.conseq.cz](http://www.conseq.cz), 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.