

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

CONSEQ INVEST DLUHOPISY NOVÉ EVROPY, OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND, TŘÍDA D (dále jen „Fond“).

TVŮRCE PRODUKTU

Conseq Funds investiční společnost, a.s., se sídlem Rybná 682/14, 110 05 Praha 1, IČO: 248 37 202, která patří do konsolidačního celku Conseq Group, a.s.

ISIN: CZ0008476942

www.conseq.cz

Pro více informací zavolejte na +420 225 988 222.

Česká národní banka je odpovědná za dohled nad Conseq Funds investiční společností, a.s. ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

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

Conseq Funds investiční společnost, a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 19. 2. 2025

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

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

TYP

Tento produkt je standardním investičním fondem, konkrétně fondem kolektivního investování ve formě otevřeného podílového fondu.

DOBA TRVÁNÍ

Fond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti.

Fond 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 Fond nemá déle než 3 měsíce depozitáře nebo pokud fondový kapitál nedosáhne hranice 1.250.000 EUR do 6 měsíců ode dne jeho vzniku. 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 ve Fondu po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu.

CÍLE

Cílem Fondu maximalizovat celkovou návratnost investic prostřednictvím kombinace úrokových výnosů, zhodnocení kapitálu a měnových zisků investováním do diverzifikovaného portfolia dluhových cenných papírů s pevnou a pohyblivou úrokovou sazbou denominovaných v měnách zemí nové Evropy. Fond investuje zejména do krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých dluhových cenných papírů s pevnou nebo pohyblivou sazbou a dluhových závazků vydávaných vládami, obcemi nebo korporátními emitenty ze zemí nové Evropy denominovaných v domácích měnách zemí nové Evropy nebo v jakýchkoli jiných hlavních měnách. Fond může také investovat do dluhových cenných papírů s pevnou nebo pohyblivou sazbou vydaných nadnárodními subjekty nebo korporátními emitenty se sídlem v Evropské unii denominovaných v jakýchkoli hlavních měnách nebo v měnách zemí nové Evropy. Fond investuje především do investičních nástrojů přijatých k obchodování na regulovaných trzích. Fond může investovat do finančních derivátů, které odpovídají investiční politice a rizikovému profilu Fondu. Fond nekopíruje ani neholdá kopírovat žádný index. Třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány

žádné záruky. Fond vyplácí podíly na zisku Fondu připadající na podílové listy třídy D (podíly na zisku se distribuují). Podíly na zisku jsou automaticky vypláceny do deseti pracovních dnů od dne rozhodného pro výplatu dividendy, nepořádá-li podílník o jejich reinvestování. Podílové listy této třídy jsou denominované v CZK.

ZAMÝŠLENÝ RETAILOVÝ INVESTOR

Fond je možné nabízet, resp. podílové listy Fondu je oprávněna nabýt veřejnost. Fond je vhodný pro investory, kteří disponují základními zkušenostmi a pro ty, kteří nemají žádné finanční znalosti ani žádné specifické znalosti v oblasti investování do investičních fondů, ale přesto mohou nést celkovou kapitálovou ztrátu. Fond je vhodný pro investory, kteří usilují o zhodnocení kapitálu v delším časovém horizontu. Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří očekávají průběžné trvalé zhodnocování majetku s minimálními výkyvy hodnoty podílových listů nebo vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu Fondu. Investiční rozhodnutí by mělo být založeno na schopnosti retailových investorů nést investiční ztráty a jejich preference, pokud jde o investiční horizont, jejich teoretické znalosti a dřívější zkušenosti s produkty s investiční složkou, finančními trhy, jakož i potřebami, vlastnostmi a cíli potenciálních koncových zákazníků.

DALŠÍ INFORMACE

Depozitářem Fondu je Conseq Investment Management, a.s., se sídlem Praha 1, Staré Město, Rybná 682/14, PSČ 110 00, IČO: 264 42 671. Další informace o Fondu, statut Fondu obsahující popis investiční strategie a cílů Fondu, poslední výroční zpráva v českém jazyce Vám budou k dispozici zdarma v listinné podobě na adrese administrátora Conseq Funds investiční společnost, a. s., se sídlem Rybná 682/14, Praha 1, PSČ 110 05, IČO: 248 37 202, elektronicky na doméně www.conseq.cz, případně též u Vašeho distributora. Na doméně www.conseq.cz rovněž naleznete další praktické informace včetně údaje o aktuální hodnotě podílových listů vydávaných Fondem.

JAKÁ PODSTUPUJI 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 3 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 přijmete o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nebudeme schopni peníze vyplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou úroveň a je nepravděpodobné, 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 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 3 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	155 306 Kč	186 079 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-46,67 %	-9,80 %
Nepříznivý scénář <small>K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 10/2019 a 10/2022.</small>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	195 861 Kč	195 668 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-24,16 %	-8,14 %
Umírněný scénář <small>K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 10/2016 a 10/2019.</small>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	251 977 Kč	246 495 Kč
	Průměrný každoroční výnos	0,79 %	-0,47 %
Příznivý scénář <small>K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 8/2018 a 8/2021.</small>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	333 597 Kč	336 900 Kč
	Průměrný každoroční výnos	29,20 %	9,99 %

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

CO SE STANE, KDYŽ CONSEQ FUNDS INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S. NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Návratnost investice do Fondu, její částí nebo výnos z této investice nejsou zajištěny ani zaručeny. Fond 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, 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 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	15 108 Kč	22 609 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	6,04 %	2,90 %

*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 2,43 % před odečtením nákladů a -0,47 % 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.

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

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



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	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	Až 0 Kč
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0,95 % z hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech minulého roku.	2 262 Kč
Transakční náklady	0,24 % 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.	571 Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu)	Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních pět let.	370 Kč

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

Doporučená doba držení: 3 až 5 let.

Peníze je možné vybrat předčasně kdykoliv bez výstupních poplatků.

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Stížnost nebo reklamaci 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 Rybná 682/14, Praha 1, PSČ 110 05

web: www.conseq.cz

telefonní kontakt: 225 988 225

e-mail: 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

telefonní kontakt: 224 411 111

e-mail: podatelna@cnb.cz

nebo Finančnímu arbitru

web: www.finarbitr.cz

telefonní kontakt: 257 042 094

e-mail: arbitr@finarbitr.cz

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

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Aktuální hodnota podílového listu je uveřejňována na internetových stránkách Fondu. Podrobnější informace o Fondu jsou uvedeny ve statutu.

Na žádost Vám budou společnosti poskytnuty v elektronické nebo vtištěné podobě statut Fondu, Sdělení klíčových informací a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu - tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese www.conseq.cz, kde můžete najít i aktuální hodnotu podílových listů Fondu.

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.