

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, 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: CZ0008047644

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: 1. 11. 2024

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 dnem vzniku Podfondu (1.11.2021) 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. 2022. 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 Podfondu po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání akcionáře v Podfondu. Podfond nevyplácí podíly na zisku (dividendy) ani na výnosech z hospodaření Fondu. Tyto jsou reinvestovány a odrazí se ve zvýšené hodnotě investiční akcie Fondu.

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.

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, případně též u Vašeho distributora. Na doméně 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 přijmete peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nebudeme schopni peníze vyplatit.

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. Můžete přijít o veškeré své investice.

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 | 241 000 Kč | 320 760 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | -3,60% | 6,43% |
| Nepříznivý scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 258 793 Kč | 336 885 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | 3,52% | 7,74% |
| Umírněný scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 281 532 Kč | 400 116 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | 12,61% | 12,48% |
| Příznivý scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 306 539 Kč | 474 381 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | 22,62% | 17,37% |

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 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?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete 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 | 242 952 Kč | 37 931 Kč |
| Dopad ročních nákladů (*) | 97,18% | 2,77% |

*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 15,25 % před odečtením nákladů a 12,48 % 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 226 190 Kč |
| Průběžné náklady účtované každý rok | | |
| Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady | 2,03 % z hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech minulého roku. | 4 833 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 |
| 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 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

telefonní kontakt: 225 988 225

email: 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

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

Fond bude (prostřednictvím administrátora) vydávat investiční akcie příslušné třídy investičních akcií ode dne uveřejnění výzvy k úpisu do dne uvedeného ve výzvě k úpisu, avšak nejdéle po dobu trvání příslušného upisovacího období. Investiční akcie budou vydávány v prvním upisovacím období za částku ve výši 1 CZK za jednu investiční akcii I1. Pokud dojde i k druhému upisovacímu období (rozhodnutím představenstva fondu) budou investiční akcie vydány za částku odpovídající aktuální hodnotě investiční akcie I1 ke dni ocenění pro upisování investičních akcií I1.

Na základě rozhodnutí představenstva fondu má fond právo k jakémukoli dni ocenění provést mandatorní zpětný odkup investičních akcií, a to i bez předchozí žádosti vlastníka investičních akcií a bez ohledu na jeho vůli.

Na žádost Vám budou fondem poskytnuty v elektronické nebo vtištěné podobě statut fondu/Podfondu, Sdělení klíčových informací 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.