

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

Účel

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 II., podfond APS CREDIT FUND, ISIN: investiční akcie třída I1 CZ0008049251 (dále jen „**Podfond**“)

Tvůrce produktu:

Podfond je podfondem APS CREDIT FUND SICAV, a.s., se sídlem Pobřežní 394/12, 186 00 Praha 8, 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.com **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 dokumentu: 20. září 2022, Datum aktualizace tohoto dokumentu: 29. listopadu 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 fondu kvalifikovaných investorů ve formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem.

Cíle

Cílem Podfonde je dosáhnout dlouhodobého výnosu investicemi zejména do souborů pohledávek a/nebo problémových aktiv prostřednictvím poskytování kapitálu k jejich akvizici. Prostředkem pro dosažení tohoto cíle je kombinace investování do pohledávek a problémových aktiv se značným diskontem oproti nominální hodnotě a následné vypořádání problémové situace se ziskem.

Pro koho je produkt určen

Podfond je možné nabízet pouze kvalifikovaným investorům. Investiční akcie Podfonde je oprávněn nabýt pouze kvalifikovaný investor.

Doba trvání Podfonde

Podfond byl založen na dobu určitou, a to na dobu 3 let počítáno od konce upisovacího období.

Po uplynutí této lhůty může být na valné hromadě Fondu rozhodnuto o prodloužení 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 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 podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)

← nižší riziko				vyšší riziko →		
← obvykle nižší výnosy				obvykle vyšší výnosy →		
1	2	3	4	5	6	7

Riziková kategorie na stupni 6 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 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 zahrnuje 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

Doporučená doba držení: 3 roky		Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 2 letech	Pokud investici ukončíte po 3 letech
Příklad investice: 1 000 000 CZK (jednorázová investice)				
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	909 705,24 Kč	1 041 813,81 Kč	1 138 730,63 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-9,03%	2,07%	4,43%
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	985 914,50 Kč	1 077 266,59 Kč	1 195 257,41 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-1,41%	3,79%	6,13%
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	1 081 996,67 Kč	1 234 899,56 Kč	1 397 725,78 Kč
	Průměrný každoroční výnos	8,20%	11,13%	11,81%
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	1 188 362,57 Kč	1 401 127,01 Kč	1 659 745,27 Kč
	Průměrný každoroční výnos	18,84%	18,37%	18,40%

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

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice a délce držení produktu. Částky zde uvedené jsou vzorovými příklady investic a různých možných časových rozpětí investic.

Příklad investice: 1 000 000 CZK (jednorázová investice) podle umírněného scénáře	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 2 letech	Pokud investici ukončíte po 3 letech
Náklady celkem	78 088,10 Kč	110 781,75 Kč	148 539,14 Kč
Roční dopady nákladů* (p.a.)	7,81%	4,88%	3,83%

*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 15,64 % před odečtením nákladů a 11,81 % po odečtení nákladů.

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 47 619,05 Kč
Náklady na výstup	Až 95 % Vaší investice, než Vám bude vyplacena.	Až 904 761,90 Kč
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	2,54 % z hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	24 190,48 Kč
Transakční náklady	0,06% 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.	609,34 Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu)	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0,00 Kč

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 Podfondu, a kteří jsou připraveni držet investiční akcie po dobu minimálně 3 roky a maximálně 5 let po ukončení sběru kapitálu.

Informace o poplatcích 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, a to po celé období investiční periody, 50 % z hodnoty odkupovaných investičních akcií, a to po období od skončení investiční periody do zániku Podfondu. Výstupní poplatek se neuplatní v případě mandatorních odkupů.

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 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 8, Pobřežní 394/12, PSČ 186 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 dle dodatku č.2 statutu Fondu za hodnotu stanovenou tímto dodatkem. Podrobnější informace jsou uvedeny v čl. 10 až 12 dodatku č. 2 statutu Fondu.

Na žádost Vám budou Fondem poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu, včetně dodatku č. 2 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.