

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

CONSEQ

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

**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 Opportunity, otevřený podílový fond kvalifikovaných investorů** (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: CZ0008473790      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:** 1. 3. 2026.

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

## O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

### TYP

Tento produkt je investičním fondem, konkrétně fondem kvalifikovaných investorů 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, splynutí 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 12 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 je dosahovat v dlouhodobém horizontu vysokého zhodnocení svěřených prostředků měřeného v českých korunách, a to investováním převážně do cenných papírů a finančních derivátů. Fond investuje prostředky zejména do akcií obchodovaných na regulovaných trzích, do nově emitovaných akcií s příslibem jejich zalistování do jednoho roku, do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu obchodovaných na burzách či nabízených formou private placement, do nových dluhopisů a krátkodobých instrumentů s plánovaným zalistováním do roku, do vybraných neveřejně obchodovaných akcií a dluhopisů odpovídajících rizikovému profilu fondu, do běžných či až pětiletých termínovaných vkladů u evropsky regulovaných bank, do podílových listů jiných retailových i kvalifikovaných fondů a eventuálně i do dalších finančních nástrojů, které správce uzná za vhodné k naplnění investičních cílů fondu. Fond může nabývat investiční cenné papíry odpovídající investiční strategii a rizikovému profilu Fondu, i když nebyly plně splaceny. Fond může k zajištění měnových rizik či vybudování aktivní

měnové pozice využívat finanční derivátové nástroje včetně měnových forwardů a swapů. Fond není zajištěným ani zaručeným fondem. Třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky. Fond nevyplácí podíly na zisku (dividendy) ani na výnosech z hospodaření Fondu. Tyto jsou reinvestovány a odráží se ve zvýšené hodnotě podílového listu. Fond nekopíruje ani nehodlá kopírovat žádný index. Podílové listy této třídy jsou denominované v CZK.

### ZAMÝŠLENÝ RETAILOVÝ INVESTOR

Fond je možné nabízet, resp. podílové listy Fondu je oprávněn nabývat pouze kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Fond 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 Fondu u nich představuje zbytečné peněžní prostředky a omezenou část celkových investic.

Fond není vhodný pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší, než je délka doporučeného investičního horizontu.

### 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

Nižší riziko ←

1

2

3

4

5

6

7

→ Vyšší riziko

## Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 7 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 produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. 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.

## 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 12 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: <b>7 let</b> Příklad investice: <b>250 000 Kč</b>		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
<b>Mínimální</b>		Mínimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.	
<b>Stresový scénář</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	122 586 Kč	32 734 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-69,19 %	-28,69 %
<b>Nepříznivý scénář</b> <small>K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 7/2019 a 7/2020.</small>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	172 815 Kč	229 102 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-36,36 %	-1,25 %
<b>Umírněný scénář</b> <small>K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 4/2016 a 4/2023.</small>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	276 129 Kč	485 359 Kč
	Průměrný každoroční výnos	9,98 %	9,52 %
<b>Příznivý scénář</b> <small>K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 12/2018 a 12/2025.</small>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	511 127 Kč	730 498 Kč
	Průměrný každoroční výnos	73,69 %	15,42 %

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 části 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
<b>Náklady celkem</b>	26 592 Kč	142 001 Kč
<b>Dopad ročních nákladů (*)</b>	10,64 %	4,92 %

\*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 14,44 % před odečtením nákladů a 9,52 % 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
<b>Náklady na vstup</b>	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
<b>Náklady na výstup</b>	Před uplynutím 6. měsíce od nabytí podílových listů, činí výstupní srážka 4 % z aktuální hodnoty podílového listu. Po uplynutí 6. měsíce a před uplynutím 12. měsíce od nabytí podílových listů, činí výstupní srážka 3 % z aktuální hodnoty podílového listu. Po uplynutí 12. měsíce a před uplynutím 18. měsíce od nabytí podílových listů, činí výstupní srážka 2 % z aktuální hodnoty podílového listu. Po uplynutí 18. měsíce a před uplynutím 24. měsíce od nabytí podílových listů, činí výstupní srážka 1 % z aktuální hodnoty podílového listu. Po uplynutí 24. měsíce od jejich nabytí, výstupní srážka se neaplikuje.	Až 4 559 Kč
Průběžné náklady účtované každý rok		
<b>Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady</b>	1,10 % z hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech minulého roku.	2 619 Kč
<b>Transakční náklady</b>	0,27 % 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.	643 Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
<b>Výkonnostní poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu)</b>	Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních pět let.	6 866 Kč

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

**Doporučená doba držení:** 4 až 7 let.

Výše výstupní srážky za jeden podílový list, která je příjmem Fondu, je strukturovaná v závislosti na době, která uplyne mezi nabytím a odkoupením daného podílového listu a činí maximálně 4 % z aktuální hodnoty podílového listu, v závislosti na době, po kterou investor podílové listy Fondu drží. Dojde-li k odkupu podílových listů Fondu:

- před uplynutím 6. měsíce od jejich nabytí, činí výstupní srážka 4 % z aktuální hodnoty podílového listu,
- po uplynutí 6. měsíce a před uplynutím 12. měsíce od jejich nabytí, činí výstupní srážka 3 % z aktuální hodnoty podílového listu,
- po uplynutí 12. měsíce a před uplynutím 18. měsíce od jejich nabytí, činí výstupní srážka 2 % z aktuální hodnoty podílového listu,
- po uplynutí 18. měsíce a před uplynutím 24. měsíce od jejich nabytí, činí výstupní srážka 1 % z aktuální hodnoty podílového listu,
- po uplynutí 24. měsíce od jejich nabytí, výstupní srážka se neaplikuje.

O srážku se snižuje odkupní cena podílových listů. Společnost může srážku prominout nebo snížit v případě, že Fondu odkupem nevzniknou žádné nebo nižší náklady.

## 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:**

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

**web:** [www.conseq.cz](http://www.conseq.cz)

**telefonní kontakt:** +420 225 988 225

**e-mail:** [fondy@conseq.cz](mailto: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](http://www.cnb.cz)

**telefonní kontakt:** +420 224 411 111

**e-mail:** [podatelna@cnb.cz](mailto:podatelna@cnb.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 společností poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu, Sdělení klíčových informací 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 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.

**Kontaktujte nás**

[fondy@conseq.cz](mailto:fondy@conseq.cz)  
+420 225 988 225  
[www.conseq.cz](http://www.conseq.cz)