

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 realitní, otevřený podílový fond, třída CZK (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: CZ0008472859 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. 2026.

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

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

TYP

Tento produkt je speciálním 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, 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 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 je dosahovat v dlouhodobém horizontu stabilního zhodnocení svěřených prostředků měřeného v českých korunách, zejména investováním do nemovitostí v České republice a dalších zemích střední a východní Evropy. Za tímto účelem může Fond jak nabývat přímo nemovitosti, včetně jejich výstavby (development), popř. je výstavbou zhodnocovat, tak nabývat účasti v nemovitostních společnostech. Fond investuje zejména do typů nemovitostí jako jsou obytné domy a rezidenční projekty, objekty s administrativními plochami, objekty s plochami pro obchod a služby, skladové a logistické parky, průmyslové objekty, pozemky a objekty pro účely rozvoje a výstavby (development). Fond může nabývat nemovitosti nacházející se, popř. účasti v nemovitostních společnostech se sídlem v České republice a dalších zemích střední a východní Evropy. Fond se zaměřuje zejména na investice v pásmu cca 200 až 1.500 mil. Kč na jeden projekt. 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 odrazí 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 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

Nižší riziko ←

1

2

3

4

5

6

7

→ Vyšší riziko

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 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 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 5 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

| Doporučená doba držení: 5 let Příklad investice: 250 000 Kč | | Pokud investici ukončíte po jednom roce | Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení |
|--|--|---|---|
| Mínimální | | Mínimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny. | |
| Stresový scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 240 575 Kč | 232 492 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | -3,84 % | -1,45 % |
| Nepříznivý scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 261 427 Kč | 330 285 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | 4,48 % | 5,58 % |
| Umírněný scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 266 403 Kč | 345 920 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | 6,37 % | 6,51 % |
| Příznivý scénář | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 273 152 Kč | 364 537 Kč |
| | Průměrný každoroční výnos | 8,89 % | 7,57 % |

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 |
|----------------------------------|---|---|
| Náklady celkem | 15 786 Kč | 38 197 Kč |
| Dopad ročních nákladů (*) | 6,31 % | 2,57 % |

*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 9,08 % před odečtením nákladů a 6,51 % 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 | U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek. | 0 Kč |
| Průběžné náklady účtované každý rok | | |
| Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady | 1,59 % z hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech minulého roku. | 3 786 Kč |
| Transakční náklady | 0,04 % 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. | 95 Kč |
| Vedlejší náklady za určitých podmínek | | |
| Výkonnostní poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu) | U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek. | 0 Kč |

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

Doporučená doba držení: 5 let a více.

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 zasílání korespondence:

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

web: www.conseq.cz

telefonní kontakt: +420 225 988 225

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: +420 224 411 111

e-mail: podatelna@cnb.cz

nebo Finančnímu arbitru

web: www.finarbitr.cz

telefonní kontakt: +420 257 042 094

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 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, 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
+420 225 988 225
www.conseq.cz