

## 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 bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

**Datum vypracování sdělení klíčových informací:** 18. 7. 2024

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, 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 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 či derivátů. Fond investuje svůj majetek zejména do tuzemských či zahraničních akcií, dluhových cenných papírů, fondů kolektivního investování, finančních derivátů či cenných papírů vydaných fondy kvalifikovaných investorů. Fond nezamýšlí sledovat žádný určitý index nebo ukazatel. Fond může k zajištění měnových rizik či vybudování aktivní měnové pozice využívat finanční derivátové nástroje včetně měnových forwardů a swapů.

### ZAMÝŠLENÝ RETAILOVÝ INVESTOR

Fond je možné nabízet, resp. podílové listy Fondu je oprávněn nabýt 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 zbytné 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 doměně www.conseq.cz, případně též u Vašeho distributora. Na doměně 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



**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 přijmete o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nebudeme schopni peníze vyplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 7 ze 7, což je nejvyšší třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na velmi vysokou úroveň a je vysoce 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: 7 let		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	119 082,91 Kč	31 867,88 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-71,92 %	-29,07 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	178 388,17 Kč	118 470,31 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-33,28 %	-10,62 %
Umírněný scénář <small>K tomuto typu scénáře došlo u investice mezi lety 10/2012 a 10/2019.</small>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	274 569,14 Kč	401 460,91 Kč
	Průměrný každoroční výnos	9,41 %	6,79 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	464 046,98 Kč	1 502 676,27 Kč
	Průměrný každoroční výnos	63,47 %	25,90 %

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

## CO SE STANE, KDYŽ CONSEQ FUNDS INVESTIČNÍ SPOLEČNOST 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, 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	26 145,52 Kč	119 984,76 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	10,46 %	4,64 %

\*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 11,43 % před odečtením nákladů a 6,79 % 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 11 904,76 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 11 904,76 Kč
Náklady na výstup	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 4 761,90 Kč
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,24% z hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech minulého roku.	2 952,38 Kč
Transakční náklady	0,44 % 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.	1 047,62 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.	5 478,85 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 zaslání 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:** 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:** 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

Podílové listy Fondu lze koupit nebo prodat každý poslední pracovní den měsíce za aktuální hodnotu stanovenou k obchodnímu dni určenému podle statutu Fondu. Podrobnější informace jsou uvedeny ve statutu Fondu.

Na žádost Vám budou společností poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu 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.