

Seznámení s důležitými charakteristikami fondu kvalifikovaných investorů APS CREDIT FUND SICAV, a.s. především ve srovnání s běžnými investičními fondy pro veřejnost

Název fondu:	APS CREDIT FUND SICAV, a.s. (dále jen „Fond“)
Kategorie fondu:	Fond kvalifikovaných investorů
Podfond:	RHAPSODY, podfond APS CREDIT FUND (dále jen „Podfond“)
Sídlo fondu:	Praha 1, Celetná 988/38, PSČ 110 00
ISIN:	Třída I1 CZ0008047644 (CZK – akumulací) Třída I2 CZ0008047651 (EUR – dividendová)
Depozitář:	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Administrátor:	QI investiční společnost, a.s.
Auditor:	BDO Audit s.r.o.

Investiční zaměření Podfondu

Podfond je zaměřen na aktiva, která nejsou obchodovaná na regulovaných trzích. Tento fakt může způsobit časovou prodlevu mezi okamžikem rozhodnutí Fondu o nákupu / prodeji těchto aktiv, jejich fyzickou realizací, ale i rozdílem mezi předpokládanou a realizovanou cenou konkrétní transakce. V krajních případech nemusí být možné tyto akce s ohledem na situaci na příslušném trhu provést vůbec. Hodnota investic kolísá nejen v závislosti na situaci na konkrétním trhu, ale i širším ekonomickém kontextu. Podfond bude investovat finanční prostředky zejména prostřednictvím dluhových nástrojů (např. poskytování půjček a úvěrů), dluhových cenných papírů (nákup dluhopisů), investic do majetkových účastí na obchodních společnostech a dále prostřednictvím ostatních forem investic, které budou napojené na peněžní toky plynoucí z pohledávek po splatnosti z úvěrových smluv a pohledávek z úvěrových smluv před splatností, a to pohledávek vzniklých z malého a středního podnikání, zajištěných i nezajištěných korporátních pohledávek, pohledávek zajištěných rezidenčními nemovitostmi, pohledávek z hypotečních úvěrů, pohledávek ze zajištěných i nezajištěných úvěrů, pohledávek z faktoringových a forfaitingových smluv a pohledávek z obchodního styku, dalších aktiv související s refinancováním projektů, nemovitostí dlužníků se zvýšeným úvěrovým rizikem, nemovitostí ze zajištění ve vlastnictví věřitele, jiných nemovitostí či pohledávek z leasingových smluv.

Likvidita

Pravidelné obchodní dny Fondu jsou jednou ročně, vždy k 31. 12. Aktuální hodnota se stanovuje nejpozději do 6 měsíců následujících po dni ocenění. Fond má dle statutu možnost, pokud je to nezbytné z důvodu ochrany práv nebo právem chráněných zájmů akcionářů, pozastavit vydávání nebo odkupování investičních akcií. Má také možnost mimořádných dnů ocenění.

Vypořádání nákupu a odkupu investičních akcií

Investice do výše uvedených aktiv je svou povahou méně likvidní investicí. Časový interval mezi dnem ocenění a datem vypořádání v případě nákupu i odkupu investičních akcií může být až 6 měsíců. Právní účinky nabytí nebo odkupu investičních akcií nastávají k datu vypořádání. Na toto specifikum by měl investor brát ohled při posuzování individuálních daňových dopadů investice.

Specifické poplatky

Investiční horizont Podfondu je minimálně na 3 roky s možností prodloužení až o 2 roky po ukončení sběru kapitálu. Mimo dny ocenění (vč. mimořádných), kdy budou Fondem realizovány povinné odkupy investičních akcií, budou prodeje investičních akcií podléhat výstupní srážce ve výši až 95 % z aktuální čisté hodnoty investiční akcie. Od skončení investiční periody do zániku Fondu se výstupní srážka sníží na 50 % z aktuální čisté hodnoty investiční akcie. Výjimkou jsou povinné odkupy investičních akcií stanovené Fondem, kdy bude výstupní srážka 0 %. I při povinných odkupech bude je nutné umístit prodejní pokyn ke smlouvě Classic Invest.

Ostatní charakteristiky

Fond je vytvořen na dobu neurčitou. Fond může být z důvodů uvedených ve statutu zrušen, což může mít za následek, že akcionář nebude držet investici ve Fondu po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu. Statut výslovně upozorňuje, že neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání akcionáře ve Fondu.

Tento dokument neobsahuje vyčerpávající přehled všech charakteristik Fondu a Podfondu. Před rozhodnutím o investici by se měl investor seznámit s celým zněním statutu Fondu. Investor musí v **investičním dotazníku** splňovat bodové hranice pro **dynamický profil**.

V rámci doporučené diverzifikace rizika investorům nedoporučujeme, aby relativní zastoupení Podfondu přesáhlo 10 % celkových investičních aktiv investora.

Prohlašuji, že jsem si přečetl výše uvedené upozornění a zohlednil jsem tyto informace při mém investičním rozhodnutí. Zároveň jsem se seznámil se statutem Fondu a jeho dodatkem Podfondu.

Jméno a příjmení:	
Rodné číslo:	Podpis investora: _____
V dne	