

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

CONSEQ POLSKÝCH DLUHOPISŮ (PLN), podfond Conseq Funds SICAV, ISIN: CZ0008044716 (dále jen „**Podfond**“).

TVŮRCE PRODUKTU

Podfond obhospodařuje a administruje Conseq Funds investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 00, IČ: 24837202 (dále také jen „**Společnost**“), která patří do konsolidačního celku Conseq Investment Management, a.s.

KONTAKTNÍ ÚDAJE

Adresa pro zasilání korespondence: Conseq Funds investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 00

web: www.conseq.cz

telefonní kontakt: 225 988 222

e-mail: info@conseq.cz

ORGÁN DOHLEDU

Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, www.cnb.cz

Datum vypracování tohoto dokumentu: 19. února 2024

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

TYP

Tento produkt je investičním fondem, konkrétně standardním dluhopisovým otevřeným podílovým fondem.

CÍLE

Cílem je zhodnocení svěřených prostředků měřené Podfondem měřeným v polských zlotých (PLN), a to investováním zejména do diverzifikované množiny dluhopisů denominovaných v polských zlotých.

Podíl dluhopisů a nástrojů peněžního trhu v portfoliu Podfondu musí činit minimálně 90%. Podfond investuje do dluhopisů bonitních emitentů. Dluhopisy vydané emitenty, kteří mají od většiny renomovaných ratingových agentur, jež emitenta hodnotily, přiřazen rating spadající do neinvestičního stupně, tvoří nevyše 10% hodnoty majetku Podfondu. Až 100% hodnoty majetku Podfondu může být investováno do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu vydaných nebo zaručených Polskou republikou, pokud má Podfond v majetku dluhopisy a nástroje peněžního trhu nejméně z 6 různých emisí, přičemž cenné papíry z jedné emise nesmí tvořit více než 30 % hodnoty majetku Podfondu.

Výkonnost Podfondu je poměřována s výkonností benchmarku, kterým je Bloomberg Series-E Poland Govt All 1Y+ (BEPDGA Index), který vypočítává a zveřejňuje společnost

Bloomberg a představuje tržní kapitalizací vážený index všech polských státních dluhopisů se splatností jeden rok a více.

Podíly na zisku ani na výnosech z hospodaření Podfondem nejsou vypláceny. Zisk a výnosy z hospodaření jsou reinvestovány a odrazí se ve zvýšené hodnotě investiční akcie Podfondu.

PRO KOHO JE PRODUKT URČEN

Podfond je možné nabízet, resp. podílové listy Podfondu je oprávněna nabýt veřejnost.

DOBA TRVÁNÍ PODFONDU

Podfond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti.

Podfond může být zrušen z důvodu rozhodnutí o splynutí nebo sloučení Podfondu, podfondového kapitálu nižšího než 1.250.000 euro, žádosti o odnětí povolení, zrušení Společnosti s likvidací nebo rozhodnutí soudu. Podfond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, například ekonomických a restrukturalizačních (zejména v případě hospodářských problémů Podfondu), což může mít za následek, že investor nebude držet investici ve Podfondu po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání podílníka v Podfondu.

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?



Účelem souhrnného ukazatele rizik (SRI) je poukázat na potenciální výnos a riziko spojené s investicí do portfolia.

Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojeným s investicemi do cenných papírů.

Zařazení rizikovosti Podfondu do nižší 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 zahrnují 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 celou výši své investice.

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

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

CONSEQ POLSKÝCH DLUHOPISŮ (PLN)

CONSEQ | 30 LET

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Níže uvedená tabulka obsahuje různé scénáře, které zobrazují možnost návratnosti investice za uvedenou dobu držení v případě, že investovaná částka činí 4 500 PLN. Uvedené scénáře lze srovnat se scénáři jiných produktů. Ani jeden ze scénářů nezobrazuje situaci, kdy Společnost nebude schopná dostát svým závazkům. Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi.

PRAVIDELNÁ INVESTICE 4 500 PLN ROČNĚ, PLACENO MĚSÍČNĚ (HODNOTY V TABULCE UVEDENY V PLN)		1 ROK	3 ROKY (polovina doporučené doby)	5 LET (doporučená doba)
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	4 715,77 zł	14 199,75 zł	23 876,24 zł
	Průměrný výnos každý rok	-1,90 %	-0,47 %	-0,02 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	4 839,67 zł	14 743,54 zł	24 954,32 zł
	Průměrný výnos každý rok	1,52 %	1,53 %	1,53 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	4 974,40 zł	15 329,69 zł	26 118,17 zł
	Průměrný výnos každý rok	5,08 %	3,56 %	3,10 %
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	4 793,81 zł	13 194,49 zł	21 643,81 zł
	Průměrný výnos každý rok	-14,49 %	-4,73 %	-3,71 %
Celková investovaná částka		4 800,00 zł	14 400,00 zł	24 000,00 zł

CO SE STANE, KDYŽ SPOLEČNOST NENÍ SCHOPNA USKUTEČNIT VÝPLATU?

Návratnost investice do Podfondu, její částí nebo výnos z této investice nejsou zajištěny ani zaručeny. Podfond není zajištěným ani zaručeným podfondem. Společností ani třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky.

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

NÁKLADY V ČASE

Níže uvedená tabulka obsahuje kumulativní náklady produktu po tři různé doby držení, a to včetně nákladů na výstup, za předpokladů, že investujete 4 500 PLN ročně.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi.

PRAVIDELNÁ INVESTICE 4 500 PLN ROČNĚ, PLACENO MĚSÍČNĚ (HODNOTY V TABULCE UVEDENY V PLN)	1 ROK	3 ROKY (polovina doporučené doby)	5 LET (doporučená doba)
Vložená hodnota investice	4 839,67 zł	14 743,54 zł	24 954,32 zł
Náklady celkem	172,70 zł	451,06 zł	1 959,57 zł
Dopad na výnos p.a.	6,49 %	3,60 %	2,99 %

SKLADBA NÁKLADŮ

JEDNORÁZOVÉ NÁKLADY PŘI VSTUPU NEBO VÝSTUPU		POKUD INVESTICI UKONČÍTE PO UPLYNUTÍ JEDNOHO ROKU
Náklady na vstup	Zahrnují distribuční náklady ve výši 2,5 % z investované částky. Jedná se o maximální částku, která Vám bude účtována. Osoba, která Vám produkt prodává, Vám sdělí skutečnou výši poplatku.	až 117,07 zł
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	69,31 zł
PRŮBĚŽNÉ NÁKLADY ÚČTOVANÉ KAŽDÝ ROK		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,48 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	69,31 zł
Transakční náklady	0,32 % z hodnoty Vaší investice za rok. Toto procento představuje hodnotu 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.	14,82 zł
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 (0,28 %).	13,11 zł

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

Doporučená doba držení je alespoň 3 až 5 let.

Informace o poplatcích a pokutách při zrušení investice před doporučenou dobou držení:

Výstupní srážka se při odkupu podílových listů Podfondu neaplikuje.

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

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

CONSEQ POLSKÝCH DLUHOPISŮ (PLN)

CONSEQ | 30
LET

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:

Conseq Funds investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 00

web: www.conseq.cz

telefonní kontakt: 225 988 222

e-mail: info@conseq.cz

Pokud pro Vás stanovisko Společnosti 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

e-mail: podatelna@cnb.cz

Pro řešení sporů ze smlouvy v souvislosti s investicí investora do Podfondu jsou příslušné soudy ČR a finanční arbitr, nestanoví-li příslušný kogentní právní předpis jinak. Rozhodné právo pro smluvní závazkový vztah v souvislosti s investicí investora do Podfondu je české právo (právní řád ČR), není-li v příslušné smlouvě uvedeno jinak.

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Podílové listy Podfondu lze koupit nebo prodat každý pracovní den za aktuální hodnotu stanovenou k obchodnímu dni určenému podle statutu fondu. Podrobnější informace jsou uvedeny v článku 10 dodatku č. 1 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/fund_download.asp, kde můžete najít i aktuální hodnotu podílových listů Podfondu.

DAŇOVÁ LEGISLATIVA

Podfond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Podfondu. Zdanění Vašich příjmů z podílových listů Podfondu se řídí daňovými předpisy Vašeho domovského státu.