

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

V tomto oznámení nájdete kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nejedná sa o propagačný materiál. Poskytnutie týchto informácií vyžaduje zákon s cieľom pomôcť Vám porozumieť podstate, rizikám, nákladom, možným výnosom a stratám súvisiacim s týmto produktom a porovnať ho s inými produktmi.

Produkt

Názov produktu:	C-QUADRAT ARTS Total Return Value Invest Protect VT
Názov tvorca produktu s investičnou zložkou:	Ampega Investment GmbH. Ampega Investment GmbH patrí Talanx AG.
ISIN:	AT0000A03K55
Webové stránky výrobcu PRIIP:	www.ampega.com
Telefónne číslo:	+49 221 790 799-799
Názov príslušného orgánu:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Tomuto produktu s investičnou zložkou bolo udelené povolenie v:	Rakúsko, Nemecko, Slovensko
Výrobca autorizovaný v:	Spoločnosť Ampega Investment GmbH je registrovaná v Nemecku a podlieha dohľadu zo strany nemeckého Spolkového úradu pre dohľad nad finančnými službami (BaFin).
Dátum vypracovania dokumentu s kľúčovými informáciami:	4. 5. 2023

O aký produkt sa jedná?

Typ

Fond je fondom PKIPCP so sídlom v Rakúsku.

Trvanie

Fond je časovo neobmedzený (bez dátumu splatnosti). Spoločnosť je oprávnená ukončiť správu fondu so súhlasom FMA a zverejnením so šesťmesačnou výpovednou lehotou. Táto lehota sa môže skrátiť na (najmenej) 30 dní, ak boli informovaní všetci investori, a s okamžitou účinnosťou (deň zverejnenia) a oznámením FMA, ak aktíva fondu klesnú pod 1,5 milióna EUR. Podielové listy fondu možno vo všeobecnosti vyplatiť v bankových dňoch. Spoločnosť môže pozastaviť vyplácanie podielových listov, ak sa to javí ako nevyhnutné vzhľadom na mimoriadne okolnosti a s prihliadnutím na záujmy investorov.

Ciele

Cieľom fondu je mierny rast kapitálu. Okrem toho fond uplatňuje stratégiu dynamickej ochrany hodnoty. Investičná stratégia fondu nie je založená na žiadnej referenčnej hodnote. Cieľom je skôr dosiahnuť absolútny rast hodnoty v dlhodobom horizonte. Fond uplatňuje aktívny prístup k riadeniu aktív, ktorý využíva obchodný systém založený na pravidlách na určenie atraktívnosti investícií, ktoré možno použiť, a na vytvorenie aktuálnej cieľovej alokácie. Pritom sa snaží investovať do sektorov a regiónov s najsilnejším trendom podľa jasne definovaných kvantitatívnych pravidiel. Investičný fond investuje minimálne 51 % aktív fondu do podielových listov iných investičných fondov. Ide o dlhopisové fondy, fondy peňažného trhu alebo fondy blízke peňažnému trhu a zmiešané fondy, pričom nákup akciových fondov je obmedzený na 30 % aktív fondu. Možno nadobúdať aj podielové listy investičných fondov, ktorých cieľom je dosiahnuť neutrálnu alebo opačnú výkonnosť vo vzťahu k určitému trhovému trendu. Derivátové nástroje sa môžu používať ako súčasť investičnej stratégie do výšky 49 % aktív fondu (vypočítaných podľa trhových cien) a na účely zabezpečenia. Derivát je finančný nástroj, ktorého hodnota nemusí nevyhnutne závisieť 1:1 od výkonnosti jedného alebo viacerých podkladových nástrojov, ako sú cenné papiere alebo úrokové sadzby. Nástroje peňažného trhu možno nadobudnúť až do výšky 49 % aktív fondu. Termínované vklady a vklady na požiadanie s maximálnou dobou splatnosti 12 mesiacov môžu byť držané do výšky 49 % aktív fondu. Minimálny zostatok na bankovom účte sa neudržiava. Za správu fondu dostáva spoločnosť poplatok súvisiaci s výkonnosťou vo výške 20 % čistej výkonnosti (= výkonnosť hodnoty podielového listu) v porovnaní s tzv. high water mark. Výnos zostáva vo fonde a zvyšuje hodnotu podielových listov. Depozitárnou bankou fondu je Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Viedeň. Predajný prospekt vrátane štatútu fondu, výpisu z účtov a polročnej správy sú kedykoľvek bezplatne k dispozícii v nemeckom a anglickom jazyku spolu s aktuálnou cenou podielových listov a ďalšími informáciami na našej webovej stránke www.ampega.com/AT0000A03K55.

Zamýšľaný retailový investor

Fond je určený pre všetky typy investorov, ktorí sledujú cieľ akumulácie alebo optimalizácie aktív a chcú investovať v strednodobom horizonte. Investori by mali byť schopní znášať výkyvy hodnoty a výrazné straty a nepožadujú záruku týkajúcu sa získania svojej investičnej sumy. Investícia do fondu je vhodná pre investorov, ktorí už získali určité skúsenosti s finančnými trhmi.

Aká podstupujem riziká a aký výnos by som mohol dosiahnuť?

Ukazovateľ rizík



Tento ukazovateľ rizika vychádza z predpokladu, že produkt budete držať 3 roky.

Ak investíciu speňažíte skôr, skutočné riziko sa môže výrazne líšiť a môžete získať späť menej.



Ukazovateľ celkového rizika vám pomôže posúdiť riziko spojené s týmto produktom v porovnaní s inými produktmi. Ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že na tomto produkte stratíte peniaze, pretože trhy sa budú vyvíjať určitým spôsobom alebo vám nebudeme schopní vyplatiť peniaze. Tento produkt sme zaradili do rizikovej triedy 2 na stupnici od 1 do 7, kde 2 predstavuje nízku rizikovú triedu. Riziko možných strát z budúceho plnenia je klasifikované ako nízke. Za veľmi nepriaznivých trhových podmienok je veľmi nepravdepodobné, že by bola ovplyvnená schopnosť fondu vykonať vašu žiadosť o vyplatenie. Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Scenáre výkonnosti

To, čo z tohto produktu nakoniec získate, závisí od budúceho vývoja trhu. Budúci vývoj trhu je neistý a nedá sa s istotou predpovedať. Uvedené pesimistické, stredné a optimistické scenáre znázorňujú najhorší, priemerný a najlepší výkon produktu za posledných 10 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať úplne inak.

Odporúčaná doba držania: 3 roky

Príklad investície 10 000 €

Scenáre		Ak investíciu ukončíte po jednom roku	Ak investíciu ukončíte po 3 rokoch
Minimálny	Minimálny výnos nie je zaručený. Môžete prísť o celú investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8.230 € -17,70 %	8.340 € -5,87 %
Pesimistický	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8.640 € -13,60 %	8.590 € -4,94 %
Stredný	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9.560 € -4,40 %	9.460 € -1,83 %
Optimistický	Čo by ste mohli získať späť po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10.980 € 9,80 %	10.570 € 1,87 %

Uvedené sumy zahŕňajú všetky náklady na samotný produkt, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré musíte zaplatiť poradcovi alebo distribútorovi. Takisto nezohľadňuje vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže ovplyvniť sumu, ktorú nakoniec získate. Závažový scenár ukazuje, čo by ste mohli získať späť za extrémnych trhových podmienok. Pesimistický scenár vyplynul z investície medzi 10. 2017 a 10. 2020. Stredný scenár vyplynul z investície medzi 6.2016 a 6.2019. Optimistický scenár vyplynul z investície medzi 8.2013 a 8.2016.

Čo sa stane, ak spoločnosť Ampega Investment GmbH nebude schopná vyplácať?

Nesplácanie záväzkov spoločnosťou Ampega Investment GmbH nemá priamy vplyv na vašu výplatu, pretože zákonné ustanovenie stanovuje, že v prípade platobnej neschopnosti spoločnosti Ampega Investment GmbH sa investičný fond nestáva súčasťou konkurznej podstaty, ale je vedený samostatne. Fond nepodlieha žiadnemu ďalšiemu systému ochrany.

S akými nákladmi je investícia spojená?

Osoba, ktorá Vám tento produkt predáva alebo Vám o ňom poskytuje poradenstvo, Vám môže účtovať aj iné náklady. Pokiaľ tomu tak je, poskytne Vám informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú Vašu investíciu, táto osoba.

Náklady v čase

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sú strhnuté z Vašej investície na pokrytie rôznych druhov nákladov. Tieto sumy závisí od výšky Vašej investície, dĺžke držania produktu a na jeho výkonnosti. Tu uvedené sumy sú príklady založené na vzorovej výške investície a rôznych investičných obdobiach.

Predpokladali sme, že:

■ V prvom roku by ste získali späť investovanú čiastku (0 % ročný výnos), v prípade ostatných dôb držania produktu sme predpokladali výkonnosť podľa umierneného scenára,

■ Je investovaných 10 000 €.

	Ak investíciu ukončíte po jednom roku	Ak investíciu ukončíte po 3 rokoch
Celkové náklady	736 €	1.105 €
Ročný vplyv nákladov (*)	7,4 %	3,7 %

(*) Tento údaj uvádza, ako náklady každoročne za dobu držania znižujú Váš výnos. Napríklad ukazuje, že ak investíciu ukončíte v odporúčanom čase držania, bude Váš predpokladaný priemerný ročný výnos činiť 1,85 % pred odpočítaním nákladov a -1,83 % po odpočítaní nákladov.

Zloženie nákladov

		Ak investíciu ukončíte po jednom roku
Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		
Vstupné náklady	5,00 % zo sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do tejto investície	526 €
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neučtujeme žiadny výstupný poplatok. Osoba, ktorá Vám produkt predáva, ho môže účtovať.	0 €
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,99 % hodnoty Vašej investície ročne. Ide o odhad na základe skutočných nákladov za minulý rok.	210 €
Transakčné náklady	0,00 % hodnoty Vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	0 €
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť a odmeny za zhodnotenie kapitálu	Spoločnosť dostáva za správu fondu výkonnostný poplatok vo výške 20 % z čistej výkonnosti. Skutočná čiastka sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti Vašej investície. Vyššie uvedený odhad súhrnných nákladov zahŕňa priemer za posledných 5 rokov.	0 €

Ako dlho mám mať produkt v držbe? Môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 3 roky

Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí chcú svoje peniaze z fondu vybrať v priebehu 3 rokov. Vzhľadom na to, že cenné papiere držané vo fonde podliehajú kolísaniu hodnoty, môže predčasné ukončenie investície výrazne zvýšiť riziko. Za predčasné ukončenie nie sú účtované žiadne náklady ani poplatky.

Ako sa môžem sťažovať?

V prípade sťažností sa môžete obrátiť na spoločnosť Ampega Investment GmbH, oddelenie pre vybavovanie sťažností, Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Kolín nad Rýnom, e-mail: fonds@ampega.com, <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise/>. Sťažnosti na osobu, ktorá poskytuje poradenstvo alebo predáva produkt, možno podávať priamo tejto osobe.

Ďalšie relevantné informácie

Informácie o minulom vývoji hodnoty za posledných 10 rokov a mesačne aktualizované výpočty scenárov minulej výkonnosti nájdete na adrese www.ampega.com/AT0000A03K55. Informácie o aktuálnej politike odmeňovania spoločnosti sú uverejnené na internetovej stránke <https://www.ampega.com/fonds/hinweise/index.html>. K týmto informáciám patrí opis spôsobu výpočtu odmiern a príspevkov pre určité skupiny zamestnancov, ako aj údaje o osobách zodpovedných za ich pridelenie. Na požiadanie Vám spoločnosť tieto informácie poskytne bezplatne v papierovej forme. Zdanenie výnosov alebo kapitálových ziskov z fondu závisí od daňovej situácie konkrétneho investora a/ alebo miesta, kde je kapitál investovaný. V prípade otvorených otázok je potrebné vyžiadať si odborné informácie.