

## Sdělení klíčových informací

### 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

Název produktu:	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond T
Název tvorce produktu s investiční složkou:	Ampega Investment GmbH. Ampega Investment GmbH patří Talanx AG.
ISIN:	AT0000634720
Webové stránky výrobce PRIIP:	www.ampega.com
Telefonní číslo:	+49 221 790 799-799
Název příslušného orgánu	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v:	Rakousko, Německo, Slovensko, Česká republika
Výrobce autorizovaný v:	Společnost Ampega Investment GmbH je registrována v Německu a podléhá dohledu ze strany německého Spolkového úřadu pro dohled nad finančními službami (BaFin).
Datum vypracování sdělení klíčových informací:	02.05.2024

### O jaký produkt se jedná?

#### Typ

Jedná se o zvláštní investiční fond UCITS založený v Rakousku.

#### Doba trvání

Fond má neomezenou dobu trvání (bez data splatnosti). Společnost je oprávněna ukončit správu fondu se souhlasem rakouského úřadu pro dozor nad finančním trhem (FMA) a zveřejněním výpovědní lhůty v délce šesti měsíců. Tato lhůta může být zkrácena na (nejméně) 30 dnů, pokud byli informováni všichni investoři, a s okamžitou platností (den zveřejnění) a oznámením rakouskému úřadu pro dozor nad finančním trhem (FMA), pokud aktiva fondu klesnou pod 1,5 milionu EUR. Podílové listy fondu lze v zásadě odkupovat v bankovních dnech. Společnost může pozastavit odkup, pokud se to s ohledem na zájmy investorů jeví jako nezbytné vzhledem k výjimečným okolnostem.

#### Cíle

Fond se zaměřuje na mírný růst kapitálu a uplatňuje aktivní přístup ke správě aktiv, který využívá obchodní systém založený na pravidlech pro určení atraktivity investic, které lze použít, a pro vytvoření aktuální cílové alokace. Cílem je dosáhnout výnosu s odpovídajícím rizikem. Přitom se snaží investovat do nejsilnějších odvětví a regionů podle jasně definovaných kvantitativních pravidel. Investiční fond investuje nejméně 51 % majetku fondu do dluhopisových fondů a fondů peněžního trhu nebo fondů blízkých peněžnímu trhu. V této souvislosti lze pořídit i podílové jednotky investičních fondů, které usilují o neutrální nebo opačnou výkonnost ve vztahu k určitému tržnímu trendu. Cenné papíry (včetně cenných papírů s vloženými derivátovými nástroji) lze nakupovat až do 49 % aktiv fondu. Akcie a cenné papíry rovnocenné akciím však nelze nabývat. Derivátové finanční nástroje mohou být použity jako součást investiční strategie až do výše 49 % aktiv fondu (vypočteno podle tržních cen) a pro účely zajištění. Derivát je finanční nástroj, jehož hodnota závisí – ne nutně 1:1 – na vývoji jedné nebo více podkladových aktiv, jako jsou např. cenné papíry nebo úrokové sazby. Vzhledem k tomu, že cenné papíry obsažené ve fondu podléhají kolísání hodnoty, předčasné ukončení investice může výrazně zvýšit riziko a tím snížit výnos. Tento fond proto nemusí být vhodný pro investory, kteří chtějí své peníze z fondu vybrat do 3 let. Fond je finanční produkt podporující environmentální a sociální charakteristiky a splňuje podmínky v souladu s čl. 8 odst. 1 nařízení (EU) 2019/2088 o požadavcích na zveřejňování související s udržitelností v sektoru finančních služeb. Za správu fondu dostává společnost výkonnostní odměnu ve výši 10 % čisté výkonnosti (= vývoj hodnoty podílového listu) oproti tzv. „high water mark“. Fond je aktivně řízen a nesleduje referenční hodnotu. Výnosy zůstávají ve fondu a zvyšují hodnotu podílových jednotek. Depozitářem fondu je Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Vídeň. Prodejní prospekt, včetně statutu fondu, výročních a pololetních zpráv, najdete kdykoli zdarma v němčině a angličtině spolu s aktuální cenou podílových listů a dalšími informacemi na našich internetových stránkách [www.ampega.com/AT0000634704](http://www.ampega.com/AT0000634704).

#### Zamýšlený retailový investor

Fond je určen všem typům investorů, kteří sledují cíl akumulace nebo optimalizace majetku a chtějí investovat ve střednědobém horizontu. Investoři by měli být schopni snášet výkyvy hodnoty a značné ztráty a neměli by potřebovat záruku, že obdrží svou investovanou částku. Investice do fondu je vhodná pro investory, kteří již získali určité zkušenosti s finančními trhy.

## Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

### Ukazatel rizik



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. Tento produkt jsme zařadili do rizikové třídy 2 na stupnici od 1 do 7, přičemž 2 je třída nízkého rizika. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

**Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po 3 roky.**

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.



### Scénáře výkonnosti

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 produktu za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

**Doporučená doba držení: 3 roky**

#### Příklad investice 10 000 €

Scénáře		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 3 letech
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	7.770 €	7.980 €
	Průměrný každoroční výnos	-22,30 %	-7,25 %
Nepříznivý	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	8.820 €	9.320 €
	Průměrný každoroční výnos	-11,80 %	-2,32 %
Umírněný	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	9.810 €	10.050 €
	Průměrný každoroční výnos	-1,90 %	0,17 %
Příznivý	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	11.360 €	11.050 €
	Průměrný každoroční výnos	13,60 %	3,38 %

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. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek. Nepříznivý scénář nastal u investice mezi 12.2019 a 12.2022. Umírněný scénář nastal u investice mezi 4.2019 a 4.2022. Příznivý scénář nastal u investice mezi 4.2014 a 4.2017.

### Co se stane, když Ampega Investment GmbH není schopen uskutečnit výplatu?

Nesplacení závazků společností Ampega Investment GmbH nemá přímý dopad na Vaši výplatu, protože zákonné předpisy stanoví, že v případě platební neschopnosti společnosti Ampega Investment GmbH se investiční fond nestává součástí konkurzní podstaty, ale je veden samostatně. Fond nepodléhá žádnému dalšímu systému ochrany.

### 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 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; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- je investováno 10 000 €.

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 3 letech
<b>Náklady celkem</b>	507 €	970 €
<b>Dopad ročních nákladů (*)</b>	5,1 %	3,1 %

(\*) 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 3,29 % před odečtením nákladů a 0,17 % po odečtení nákladů.

## Skladba nákladů

### Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu

	Pokud investici ukončíte po jednom roce
<b>Náklady na vstup</b>	3,00 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu do této investice. 300 €
<b>Náklady na výstup</b>	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek ale osoba, která Vám produkt prodává, jej může účtovat. 0 €

### Průběžné náklady účtované každý rok

<b>Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady</b>	1,92 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za loňský rok. 192 €
<b>Transakční náklady</b>	0,000 % 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. 0 €

### Vedlejší náklady za určitých podmínek

<b>Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu</b>	Společnost dostává za správu fondu výkonnostní poplatky ve výši 10 % z čisté výkonnosti. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních pět let. 15 €
---	---

## Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

### Doporučená doba držení: 3 roky

Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří chtějí své peníze z fondu vybrat během tří let. Vzhledem k tomu, že cenné papíry držené ve fondu podléhají kolísání hodnoty, může předčasné splacení investice výrazně zvýšit riziko. Za vrácení nejsou účtovány žádné náklady ani poplatky.

## Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížností se můžete obrátit na společnost Ampega Investment GmbH, oddělení pro vyřizování stížností, Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Kolín nad Rýnem, e-mail: [fonds@ampega.com](mailto:fonds@ampega.com), <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise/>. Stížnosti na osobu, která poskytuje poradenství nebo prodává produkt, lze podávat přímo této osobě.

## Jiné relevantní informace

Informace o minulém vývoji hodnoty za posledních deset let a měsíčně aktualizované zveřejnění výpočtů scénářů minulé výkonnosti naleznete na adrese [www.ampega.com/AT0000634720](http://www.ampega.com/AT0000634720). Informace o aktuálních zásadách odměňování ve společnosti jsou zveřejněny na internetové adrese <https://www.ampega.com/fonds/hinweise/index.html>. Obsahem je popis způsobu vypočítávání odměn a příspěvků pro jednotlivé skupiny zaměstnanců a údaj o osobách příslušných pro jejich rozdělování. Na vyžádání Vám společnost tyto informace poskytne bezplatně v tištěné formě. Zdanění výnosů nebo kapitálových zisků z fondu závisí na daňové situaci konkrétního investora a/nebo na místě, kde je kapitál investován. V případě dotazů si vyžádejte odpovědi od odborníků.