

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 Dynamic T
Název tvůrce produktu s investiční složkou:	Ampega Investment GmbH. Ampega Investment GmbH patří Talanx AG.
ISIN:	AT0000634738
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, Česká republika, Maďarsko
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 milionů 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 usiluje o dynamický 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. Přitom se snaží investovat do nejsilnějších odvětví a regionů podle jasně definovaných kvantitativních pravidel. Investiční fond investuje nejméně 51 % aktiv fondu do akciových fondů. Dluhopisové fondy a fondy peněžního trhu nebo fondy blízké peněžnímu trhu lze pořídit jako krátkodobé defenzivní opatření. 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 odvozenými produkty) se mohou získat až do 49 % aktiv fondu. 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 základních hodnot, jako jsou např. cenné papíry nebo úrokové sazby. Za správu fondu dostává společnost odměnu závislou na výkonnosti ve výši 20 % 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/AT0000825393.

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



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.



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 třídy rizika 3 na stupnici od 1 do 7, přičemž 3 je třída se středním a nízkým rizikem. 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.

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	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	5.790 €	6.200 €
	Průměrný každoroční výnos	-42,10 %	-14,73 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8.250 €	8.510 €
	Průměrný každoroční výnos	-17,50 %	-5,24 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9.570 €	10.210 €
	Průměrný každoroční výnos	-4,30 %	0,70 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	12.520 €	12.690 €
	Průměrný každoroční výnos	25,20 %	8,26 %

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 05.2017 a 05.2020. Umírněný scénář nastal u investice mezi 02.2021 a 02.2024. Příznivý scénář nastal u investice mezi 12.2018 a 12.2021.

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

Nesplácení závazků společnosti 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
Náklady celkem	844 €	1.685 €
Dopad ročních nákladů (*)	8,4 %	5,3 %

(*) 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 5,96 % před odečtením nákladů a 0,70 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po jednom roce
Náklady na vstup	5,00 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu do této investice.	500 €
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek ale osoba, která Vám produkt prodává, jej může účtovat.	0 €
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	2,76 % hodnoty Vaší investice za rok.	277 €
Transakční náklady	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		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Společnost dostává za správu fondu výkonnostní poplatek ve výši 20 % 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.	68 €

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, <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 výpočtu scénářů minulé výkonnosti naleznete na adrese www.ampega.com/AT0000634738. 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.