

# KLÍČOVÉ INFORMÁCIE PRE INVESTOROV

podľa nariadenia Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 1286/2014

CONSEQ ACTIVE INVEST DYNAMICKÝ,  
PODFOND CONSEQ FUNDS SICAV (EUR)

CONSEQ | 30  
ROKOV

Tento dokument Vám poskytne kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nejedná sa o propagačný materiál. Poskytnutie týchto informácií vyžaduje zákon, aby Vám pomohli porozumieť podstate, rizikám, nákladom, možným výnosom a stratám spojeným s týmto produktom a porovnať ho s inými produktmi.

## PRODUKT

**CONSEQ ACTIVE INVEST DYNAMICKÝ, PODFOND CONSEQ FUNDS SICAV (EUR), ISIN: CZ0008044732** (ďalej len „Podfond“).

### TVORCA PRODUKTU

Podfond obhospodaruje a administruje Conseq Funds investiční společnost, a.s., so sídlom Rybná 682/14, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČO: 24837202 (ďalej len „Spoločnosť“), ktorá patrí do konsolidačného celku Conseq Investment Management, a.s.

### KONTAKTNÉ ÚDAJE

**Adresa pre zasielanie korešpondencie:** Conseq Funds investiční společnost, a.s., so Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 00

**web:** www.conseq.sk

**telefónny kontakt:** 0800 900 905

**e-mail:** fondy@conseq.sk

### ORGÁN DOHLADU

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

**Dátum vypracovania tohto dokumentu:** 19. februára 2024

Produkt, o ktorého kúpe uvažujete, je zložitý a môže byť ťažko zrozumiteľný.

## O AKÝ PRODUKT SA JEDNÁ?

### TYP

Tento produkt je investičným fondom, konkrétne štandardným zmiešaným otvoreným podielovým fondom.

### CIELE

Cieľom je zhodnotením zverených prostriedkov Podfonde meraných v EUR prekonať výkonnosť nižšie uvedené benchmarku, a to investovaním najmä do cenných papierov vydávaných fondmi kolektívneho investovania alebo porovnatelnými zahraničnými investičnými fondmi, ktoré sa zameriavajú na investície do akcií alebo obdobných cenných papierov alebo cenných papierov ich nahradzujúcich alebo k ich nadobudnutiu či scudzeniu oprávňujúcich (ďalej len „akciové fondy“).

Podiel cenných papierov vydaných akciovými fondmi v portfóliu Podfonde musí činiť minimálne 70 % aktív Podfonde znížených o jeho dlhy (ďalej len „upravený fondový kapitál“). Cenné papiere vydané investičnými fondmi, ktoré nespĺňajú požiadavky práva Európskej únie stanovené smernicou 2009/65/ES, nesmú presiahnuť 30 % upraveného fondového kapitálu.

Podfond sleduje benchmark, ktorý je tvorený indexom svetových akcií Bloomberg Developed Markets Large & Mid Cap Index (DM Index) s váhou 55,3 %, indexom akcií rozvíjajúcich sa trhov Bloomberg Emerging Markets Large & Mid Cap Index (EM Index) s váhou 19,3 %, indexom stredo a východoeurópskych akcií CECE Composite EUR (CECEEUR index) s váhou 10,4 %, indexom eurových štátnych dlhopisov Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt All 1Y+ (BERPGA Index) s váhou 5,0 %, indexom

globálnych štátnych dlhopisov Bloomberg Global Treasury Index (BTSYTRUU Index) s váhou 8,0 % a indexom, ktorý vznikne denným úročením geometrického priemeru sadzby peňažného trhu pre 6M EURIBOR (EUR006M Index) v príslušnom období, s váhou 2,0 %. EUR006M, BERPGA, BTSYTRUU, DM, EM a CECEEUR sú skratky používané pre dané sadzby a indexy informačnou agentúrou Bloomberg.

Podiely na zisku ani na výnosoch z hospodárenia Podfonde nie sú vyplácané. Zisk a výnosy z hospodárenia sú reinvestované a odrazia sa vo zvýšenej hodnote investičnej akcie Podfonde.

### PRE KOHO JE PRODUKT URČEN

Podfond je možné ponúkať, resp. podielové listy Podfonde je oprávnená nadobudnúť verejnosť.

### DOBA TRVANIA PODFONU

Podfond bol vytvorený na dobu neurčitú. S ohľadom na to neexistuje žiaden dátum splatnosti.

Podfond môže byť zrušený z dôvodu rozhodnutia splynutia alebo zlúčenia Podfonde pokiaľ fondový kapitál nedosiahne hranicu 1.250.000 EUR. Podfond môže byť zrušený aj z iných než zákonných dôvodov, napríklad ekonomických a reštrukturalizačných (najmä v prípade hospodárskych problémov Podfonde), čo môže mať za následok, že investor nebude držať investíciu v Podfonde po celú dobu jeho zamýšľaného investičného horizontu. Neexistuje a nie je poskytovaná žiadna záruka ohľadne možnosti zotrvania podielníka vo Podfonde.

## AKÉ PODSTUPUJEM RIZIKÁ A AKÝ VÝNOS BY SOM MOHOL DOSIAHNUŤ?



Účelom súhrnného ukazovateľa rizík (SRI) je poukázať na potenciálny výnos a riziko spojené s investíciou do portfólia.

Investície podliehajú bežným výkyvom trhu a ďalším rizikám spojeným s investíciami do cenných papierov.

Zaradenie rizikovitosti Podfonde do nízkej kategórie rizík neznamená investíciu bez rizika.

### INÉ RIZIKÁ NEZOHĽADNENÉ V SRI

**Operačné riziko** sa realizuje v podobe strát plynúcich z nedostatkov či zlyhania vnútorných procesov, ľudského faktoru alebo vplyvom vonkajších udalostí.

**Riziko vysporiadania** je spojené s tým, že vysporiadanie transakcie neprebehne podľa predpokladov z dôvodov neplnenia protistrany alebo z dôvodov obmedzenia likvidity, napr. pozastavenie odkupovania podielových listov podkladových fondov.

### Riziko vyplývajúce z investičného zamerania zahrňuje predovšetkým:

**riziko koncentrácie** (priama alebo sprostredkovaná vysoká expozícia v aktívach jedného emitenta, regiónu či sektore), **právne riziko**, **politické riziko** a pod.

### MAXIMÁLNA MOŽNÁ STRÁTA INVESTOVANÉHO KAPITÁLU

Investor môže stratiť celú výšku svojej investície.

# KĽÚČOVÉ INFORMÁCIE PRE INVESTOROV

podľa nariadenia Európskeho parlamentu a rady (EU) č. 1286/2014

CONSEQ ACTIVE INVEST DYNAMICKÝ,  
PODFOND CONSEQ FUNDS SICAV (EUR)

CONSEQ | 30  
ROKOV

## SCENÁRE VÝKONNOSTI

Nižšie uvedená tabuľka obsahuje rôzne scenáre, ktoré zobrazujú možnosť návratnosti investície za uvedenú dobu držania v prípade, že investovaná čiastka činí 1 000 EUR. Uvedené scenáre je možné porovnať so scenármi iných produktov. Ani jeden zo scenárov nezobrazuje situáciu, kedy Spoločnosť nebude schopná dostať svojim záväzkom. Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu sprostredkovateľovi alebo distribútorovi.

PRÁVIDELNÁ INVESTÍCIA 1 000 EUR ROČNE, PLATENÁ MESAČNE (HODNOTY V TABUĽKE SÚ UVEDENÉ V EUR)	1 ROK	3 ROKY (polovica odporúčanej doby)	5 ROKOV (odporúčaná doba)	
<b>Nepriaznivý scenár</b>	Kolko by ste mohli získať späť (po úhrade nákladov)	909,78 €	2 667,09 €	4 450,38 €
	Priemerný výnos každý rok	-11,95 %	-5,83 %	-3,86 %
<b>Umiernený scenár</b>	Kolko by ste mohli získať späť (po úhrade nákladov)	1 020,08 €	3 158,52 €	5 437,31 €
	Priemerný výnos každý rok	3,43 %	3,28 %	3,25 %
<b>Priaznivý scenár</b>	Kolko by ste mohli získať späť (po úhrade nákladov)	1 168,39 €	3 824,70 €	6 804,86 €
	Priemerný výnos každý rok	20,62 %	12,99 %	10,72 %
<b>Stresový scenár</b>	Kolko by ste mohli získať späť (po úhrade nákladov)	973,56 €	2 348,32 €	3 722,81 €
	Priemerný výnos každý rok	-60,46 %	-13,77 %	-11,03 %
<b>Celková investovaná čiastka</b>	1 000,00 €	3 000,00 €	5 000,00 €	

## ČO SA STANE, KEĎ SPOLOČNOSŤ NIE JE SCHOPNÁ USKUTOČNIŤ VÝPLATU?

Návratnosť investície do Podfondu, jej časti alebo výnos z tejto investície nie sú zaistené ani zaručené. Podfond nie je zaisteným ani zaručeným Podfondom. Tretími osobami nie sú za účelom ochrany investorov poskytované žiadne záruky.

## S AKÝMI NÁKLADMI JE INVESTÍCIA SPOJENÁ?

### NÁKLADY V ČASE

Nižšie uvedená tabuľka obsahuje kumulatívne náklady produktu po tri rôzne doby držania, a to vrátane nákladov na výstup, za predpokladu, že investujete 1 000 EUR ročne. Uvedené údaje zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré zaplatíte svojmu sprostredkovateľovi alebo distribútorovi.

PRÁVIDELNÁ INVESTÍCIA 1 000 EUR ROČNE, PLATENÁ MESAČNE (HODNOTY V TABUĽKE SÚ UVEDENÉ V EUR)	1 ROK	3 ROKY (polovica odporúčanej doby)	5 ROKOV (odporúčaná doba)
Vložená hodnota investície	1 020,08 €	3 158,52 €	5 437,31 €
Náklady celkom (v Kč)	61,88 €	151,35 €	601,88 €
Dopad na výnos p.a.	10,97 %	5,41 %	4,22 %

### SKLADBA NÁKLADOV

JEDNORAZOVÉ NÁKLADY PRI VSTUPE ALEBO VÝSTUPE	AK INVESTÍCIU UKONČÍTE PO UPLYNUTÍ JEDNÉHO ROKA	
Náklady na vstup	Zahŕňajú distribučné náklady vo výške 5% z investovanej čiastky. Ide o maximálnu čiastku, ktorá Vám bude účtovaná. Osoba, ktorá Vám produkt predáva, Vám oznámi skutočnú výšku poplatku.	až 47,62 €
Náklady na výstup	U tohto produktu neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0,00 €
PRIEBEŽNÉ NÁKLADY ÚČTOVANÉ KAŽDOROČNE		
Poplatky za vedenie a iné správne alebo prevádzkové náklady	2,4 % z hodnoty Vašej investície za rok. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch za predchádzajúci rok.	22,86 €
Transakčné náklady	0,06 % z hodnoty Vašej investície za rok. Ide o odhad nákladov vzniknutých pri nákupe a predaji podkladových investícií pre produkt. Skutočná čiastka sa bude líšiť v závislosti od nakupovaného a predávaného objemu.	0,54 €
VEDĽAJŠIE NÁKLADY ZA OSOBITNÝCH PODMIENEK		
Výkonnostné poplatky (a odmeny za zhodnotenie kapitálu)	Skutočná čiastka sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti Vašej investície. Vyššie uvedený odhad súhrnných nákladov zahŕňa priemer za posledných päť rokov (0,03 %).	0,29 €

## AKO DLHO BY SOM MAL INVESTÍCIU DRŽAŤ? MÔŽU SA PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčaná doba držania je aspoň 5 rokov.

**Informácie o poplatkoch a pokutách pri zrušení investície pred odporúčanou dobou držania:**

Výstupná zrážka sa pri odkupe podielových listov Podfondu neaplikuje.

# KĹÚČOVÉ INFORMÁCIE PRE INVESTOROV

podľa nariadenia Európskeho parlamentu a rady (EU) č. 1286/2014

CONSEQ ACTIVE INVEST DYNAMICKÝ,  
PODFOND CONSEQ FUNDS SICAV (EUR)

CONSEQ | 30  
ROKOV

## AKÝM SPÔSOBOM MÔŽEM PODAŤ SŤAŽNOSŤ?

Sťažnosť alebo reklamáciu ohľadne produktu je možné podať písomne (poštou alebo emailom), telefonicky alebo osobne na nižšie uvedené kontaktné údaje:

### Adresa pre zasielanie korešpondencie:

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

**web:** [www.conseq.sk](http://www.conseq.sk)

**telefónny kontakt:** 0800 900 905

**e-mail:** [fondy@conseq.sk](mailto:fondy@conseq.sk)

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](http://www.cnb.cz)

**telefónny kontakt:** 224 411 111

**e-mail:** [podatelna@cnb.cz](mailto:podatelna@cnb.cz)

Pre riešenie sporov zo zmluvy v súvislosti s investíciou investora do Podfonde sú príslušné súdy ČR, ak nestanoví príslušný kogentný právny predpis inak. Rozhodné právo pre zmluvný záväzkový vzťah v súvislosti s investíciou investora do Podfonde je právny poriadok ČR, ak nie je v príslušnej zmluve uvedené inak.

## INÉ RELEVANTNÉ INFORMÁCIE

Podielové listy Fondu je možné kúpiť alebo prediť každý posledný pracovný deň mesiaca za aktuálnu hodnotu stanovenú k obchodnému dňu určenému podľa štatútu Fondu. Podrobnejšie informácie sú uvedené v článku 10 štatútu Fondu.

Na žiadosť Vám budú Spoločnosťou poskytnuté v elektronickej alebo tlačenej podobe štatút Fondu a posledná uverejnená výročná správa Fondu – tieto dokumenty sú k dispozícii aj na webovej adrese [www.conseq.sk](http://www.conseq.sk), kde môžete nájsť aj aktuálnu hodnotu podielových listov Fondu.

### DAŇOVÁ LEGISLATÍVA

Podfond podlieha českému právu. To má vplyv na to, ako sú zdaňované výnosy Podfonde. Zdanenie Vašich príjmov z investičných akcií Podfonde sa riadi daňovými predpismi Vášho domovského štátu.