

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 OPPORTUNITY, otevřený podílový fond kvalifikovaných investorů, **ISIN: CZ0008473790** (dále jen „Fond“).

TVŮRCE PRODUKTU

Fond 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 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

email: 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: 1. června 2021

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

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

TYP

Tento produkt je investičním fondem, konkrétně fondem kvalifikovaných investorů ve formě podílového fondu.

CÍLE

Cílem Fondu je dosahovat v dlouhodobém horizontu vysokého zhodnocení svěřených prostředků měřeného v českých korunách, a to investováním převážně do cenných papírů či derivátů. Základní investiční strategie, včetně popisů rizik, limitů a podstaty strategií, jsou definovány ve zveřejňovaném Plánu umístování aktiv.

Fond je určen pro investování osob, které mají zkušenosti s obchodováním s aktivy na která se Fond zaměřuje, a které jsou si vědomy, že očekávaný výnos z investice do Fondu je spojen s vyšší mírou rizika, a schopny rizika spojená s investováním do Fondu vyhodnotit.

Fond investuje svůj majetek zejména do tuzemských či zahraničních akcií, dluhových cenných papírů, fondů kolektivního investování, finančních derivátů či cenných papírů vydaných fondy kvalifikovaných investorů.

Fond nezamýšlí sledovat žádný určitý index nebo ukazatel.

Fond může k zajištění měnových rizik či vybudování aktivní měnové pozice využívat finanční derivátové nástroje včetně měnových forwardů a swapů.

PRO KOHO JE PRODUKT URČEN

Fond je možné nabízet, resp. podílové listy Fondu je oprávněn nabýt pouze kvalifikovaný investor.

DOBA TRVÁNÍ FONDU

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

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

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 Fondu do nízké 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 veškerý investovaný kapitál.

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Níže uvedená tabulka obsahuje různé scénáře, které zobrazují možnost návratnosti investice za uvedenou dobu držení v případě, že investovaná částka činí 25 000,- Kč. 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 25 000 KČ (hodnoty v tabulce uvedeny v Kč) | | 1 ROK | 4 ROKY (polovina doporučené doby) | 7 LET (doporučená doba) |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------|----------------------------|
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů) | 17 396,39 Kč | 48 275,30 Kč | 67 006,25 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok | -30,41 % | -16,65 % | -12,82 % |
| Umírněný scénář | Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů) | 25 918,77 Kč | 103 888,51 Kč | 182 179,15 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok | 3,68 % | 0,96 % | 0,58 % |
| Příznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů) | 34 377,37 Kč | 199 027,36 Kč | 440 945,35 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok | 37,51 % | 18,78 % | 14,11 % |
| Stresový scénář | Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů) | 89,45 Kč | 13 951,25 Kč | 11 169,67 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok | -99,64 % | -38,88 % | -32,50 % |
| Celková investovaná částka | | 25 000,00 Kč | 100 000,00 Kč | 175 000,00 Kč |

CO SE STANE, KDYŽ ADMINISTRÁTOR NENÍ SCHOPEN USKUTEČNIT VÝPLATU?

Návratnost investice do Fondu, její části nebo výnos z této investice nejsou zajištěny ani zaručeny. Fond není zajištěným ani zaručeným fondem. 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 25 000 Kč ročně.

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

| PRAVIDELNÁ INVESTICE 25 000 KČ (hodnoty v tabulce uvedeny v Kč) | 1 ROK | 4 ROKY (polovina doporučené doby) | 7 LET (doporučená doba) |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------|----------------------------|
| Vložená hodnota investice | 25 000,00 Kč | 100 000,00 Kč | 175 000,00 Kč |
| Náklady celkem (v Kč) | 408,76 Kč | 6 162,85 Kč | 18 708,67 Kč |
| Dopad na výnos p.a. | 3,02 % | 3,02 % | 3,02 % |

SKLADBA NÁKLADŮ

| | | |
|---------------------|-------------------------------|-------------|
| Jednorázové náklady | Náklady na vstup | max. 5,00 % |
| | Náklady na výstup | max. 4,00 % |
| Průběžné náklady | Transakční náklady portfolia | 0,00 % |
| | Jiné průběžné náklady | 1,26 % |
| Vedlejší náklady | Výkonnostní poplatky | 1,76 % |
| | Odměny za zhodnocení kapitálu | 0,00 % |

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

Doporučená doba držení je 4 až 7 let.

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

Výše výstupní srážky za jeden podílový list, která je příjmem Fondu, je strukturovaná v závislosti na době, která uplyne mezi nabytím a odkoupením daného podílového listu a činí maximálně 4 % z aktuální hodnoty podílového listu, v závislosti na době, po kterou investor podílové listy Fondu drží. Dojde-li k odkupu podílových listů Fondu:

- před uplynutím 6. měsíce od jejich nabytí, činí výstupní srážka 4 % z aktuální hodnoty podílového listu,
- po uplynutí 6. měsíce a před uplynutím 12. měsíce od jejich nabytí, činí výstupní srážka 3 % z aktuální hodnoty podílového listu,
- po uplynutí 12. měsíce a před uplynutím 18. měsíce od jejich nabytí, činí výstupní srážka 2 % z aktuální hodnoty podílového listu,
- po uplynutí 18. měsíce a před uplynutím 24. měsíce od jejich nabytí, činí výstupní srážka 1 % z aktuální hodnoty podílového listu,
- po uplynutí 24. měsíce od jejich nabytí, výstupní srážka se neaplikuje.

O srážku se snižuje odkupní cena podílových listů. Společnost může srážku prominout nebo snížit v případě, že Fondem odkupem nevzniknou žádné nebo nižší náklady.

Blíže viz předchozí oddíl tohoto dokumentu.

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 zasílání 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

email: info@conseq.cz

Pokud pro Vás stanovisko Fondu 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

email: podatelna@cnb.cz

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

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Podílové listy Fondu lze koupit nebo prodat každý poslední pracovní den měsíce za aktuální hodnotu stanovenou k obchodnímu dni určenému podle statutu Fondu. Podrobnější informace jsou uvedeny v části II. 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 Fondu.

DAŇOVÁ LEGISLATIVA

Fond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Fondu. Zdanění vašich příjmů z podílových listů Fondu se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační materiál; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

Conseq Opportunity, otevřený podílový fond kvalifikovaných investorů, **ISIN: CZ0008473790** (dále jen „Fond“).

Tento fond obhospodařuje a administruje Conseq Funds investiční společnost, a.s., IČ: 24837202 (dále také jen „Společnost“), která patří do konsolidačního celku Conseq Investment Management, a.s.

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Cílem Fondu je dosahovat v dlouhodobém horizontu vysokého zhodnocení svěřených prostředků měřeno v českých korunách, a to investováním převážně do cenných papírů či derivátů. Základní investiční strategie, včetně popisů rizik, limitů a podstaty strategií, jsou definovány a zveřejňovány v Plánu umístování aktiv.

Fond je určen pro investování osob, které mají zkušenosti s obchodováním s aktivy, na která se Fond zaměřuje a které jsou si vědomy, že očekávaný výnos z investice do Fondu je spojen s vyšší mírou rizika a schopny rizika spojená s investováním do Fondu vyhodnotit.

Fond investuje svůj majetek zejména do tuzemských či zahraničních akcií, dluhových cenných papírů, fondů kolektivního investování, finančních derivátů či cenných papírů vydaných fondy kvalifikovaných investorů.

Fond nezamýšlí sledovat žádný určitý index nebo ukazatel.

Fond může k zajištění měnových rizik či vybudování aktivní měnové pozice využívat finanční derivátové nástroje včetně měnových forwardů a swapů.

Doporučení: tento Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 4 až 7 let.

RIZIKOVÝ PROFIL



Poměr rizika a výnosů vychází z historických dat, nemůže proto být spolehlivým vodítkem poměru rizika a výnosů v budoucnosti a dále se může v průběhu času měnit. Zařazení rizikovitosti Fondu do kategorie 1 neznamená investici bez rizika.

ODŮVODNĚNÍ ZAŘAZENÍ FONDU DO KATEGORIE 7:

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

Aktiva v portfoliu Fondu jsou diversifikovaná, a to jak z hlediska jednotlivých druhů aktiv, tak i z hlediska sektorové a geografické alokace. Významná část aktiv Fondu je alokována do vysoce rizikových strategií včetně derivátů. Expozice Fondu vůči změnám kurzů cizích měn k CZK není automaticky omezena, pokud to nestanoví popis strategie v rámci Plánu umístování aktiv.

DALŠÍ RIZIKA, KTERÁ NEJSOU SYNTETICKÝM UKAZATELEM PODCHYCENA, AVŠAK PRO FOND JSOU PODSTATNÁ:

Tržní riziko, pod které patří v tomto případě zejména úrokové a měnové riziko. Vývoj kursů, úrokových sazeb a dalších tržních hodnot, má vliv na hodnotu aktiv ve vlastnictví Fondu. Míra tržního rizika závisí na konkrétní struktuře majetku Fondu.

Úvěrové a vypořádací riziko, které spočívá v tom, že emitent nebo protistrana se mohou stát neschopnými plnit své závazky, čímž jimi vydané dluhopisy, nástroje peněžního trhu nebo s nimi sjednané kontrakty (finanční deriváty) mohou zčásti nebo zcela ztratit na hodnotě. Toto riziko je omežováno udržováním seznamu schválených protistran a limitů na jednotlivou protistranu, resp. emitenta.

Operační riziko a rizika související s opatrováním majetku, která spočívají ve ztrátě vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí. Toto riziko je omežováno udržováním odpovídajícího řídicího a kontrolního systému Společnosti.

POPLATKY A NÁKLADY FONDU

Úctované poplatky jsou použity na úhradu nákladů na provoz Fondu, včetně nákladů na propagaci a distribuci. Poplatky snižují potenciální výnosnost investice.

Vstupní a výstupní poplatky představují maximální úctované hodnoty a jsou určeny k úhradě nákladů spojených s vydáním nebo odkoupením podílových listů Fondu. V některých případech můžete platit méně – podrobnější informace zjistíte u vašeho finančního poradce nebo distributora.

Celková nákladovost odpovídá nákladům za rok 2020. Tato částka se může

rok od roku měnit. Celková nákladovost nezahrnuje výkonnostní poplatek a transakční náklady.

Poplatky úctované investorům a náklady hrazené z majetku Fondu slouží k zajištění obhospodařování a administrace Fondu, vydávání nebo prodeje a odkupování podílových listů. Tyto poplatky a náklady snižují potenciální výnosnost investice.

Podrobnější informace o poplatcích naleznete v kapitole 11 statutu Fondu, který je dostupný na www.conseq.cz/fund_download.asp.

POPLATKY A NÁKLADY FONDU

JEDNORÁZOVÉ POPLATKY ÚČTOVANÉ PŘED NEBO PO UKONČENÍ INVESTICE

| | |
|---------------------------------|---------------------------------------------------|
| Vstupní poplatek (přirážka) | Max 5,00% z hodnoty vydávaných podílových listů |
| Výstupní poplatek (srážka) | Max 4,00% z hodnoty odkupovaných podílových listů |
| Poplatek za převod mezi třídami | není |

Jedná se o nejvyšší částku, která může být účtována před provedením investice nebo před vyplacením výnosů z investice.

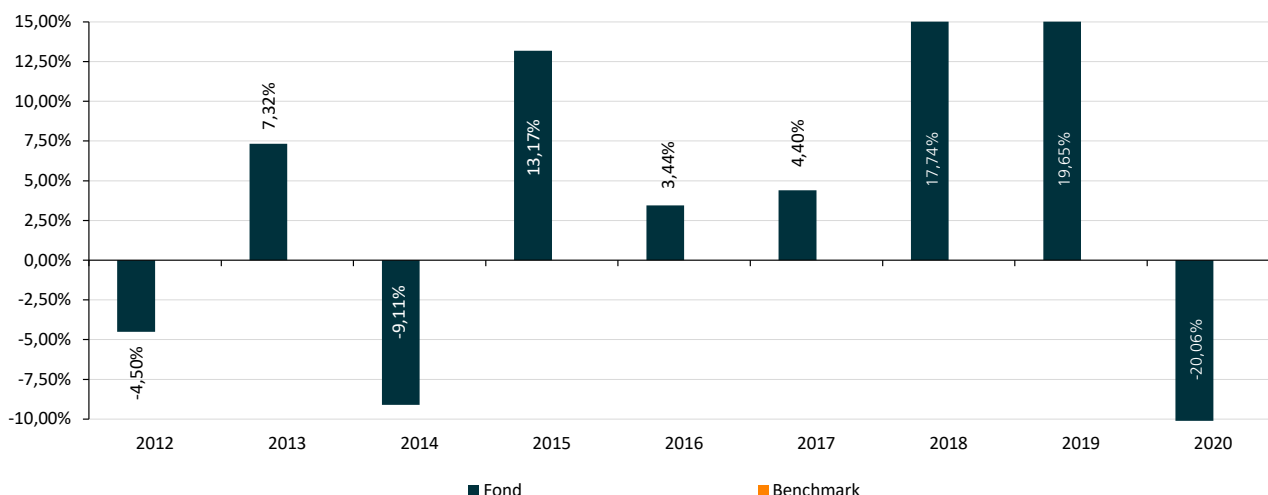
NÁKLADY HRAZENÉ Z MAJETKU FONDU V PRŮBĚHU ROKU

| | |
|---------------------|----------------------------------------------|
| Celková nákladovost | 1,26 % z průměrné hodnoty vlastního kapitálu |
|---------------------|----------------------------------------------|

NÁKLADY HRAZENÉ Z MAJETKU FONDU ZA ZVLÁŠTNÍCH PODMÍNEK

| | |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| Výkonnostní poplatek | 20 % z meziročního růstu hodnoty vlastního kapitálu přesahujícího 5 % p.a. |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------|

HISTORICKÁ VÝKONNOST



Fond byl založen v srpnu 2012. Údaje o historické výkonnosti Fondu mají pouze omezenou použitelnost jako ukazatel budoucí výkonnosti Fondu. Uváděná historická výkonnost Fondu je počítána v českých korunách a nezahrnuje vstupní a výstupní poplatky spojené s vydáváním (úpisem) a odkupováním podílových listů Fondu.

PRAKTICKÉ INFORMACE

DEPOZITÁŘ

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

DALŠÍ INFORMACE

Podílové listy Fondu lze koupit nebo prodat každý poslední pracovní den měsíce za aktuální hodnotu stanovenou k obchodnímu dni určenému podle statutu Fondu. Podrobnější informace jsou uvedeny v části II. statutu Fondu.

Na žádost Vám budou distributorem poskytnuty v elektronické nebo vtištěné podobě statut podílového 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 Fondu.

Dodatečné informace o Fondu můžete získat na adrese Conseq Funds investiční společnost, a.s. Rybná 682/14, Praha 1, v pracovní dny mezi 9:00 a 17:00, nebo na tel.: 225 988 222.

DAŇOVÁ LEGISLATIVA

Fond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Fondu. Zdanění vašich příjmů z podílových listů Fondu se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.

ODPOVĚDNOST

Administrátor Fondu nahradí investorovi Fondu újmu vzniklou mu tím, že údaje uvedené v tomto sdělení klíčových informací jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou v souladu s údaji uvedenými ve statutu Fondu. Jinak újmu vzniklou investorovi jinou nesprávností nebo neúplností údajů uvedených v tomto sdělení klíčových informací nenahrazuje.