

Sdělení klíčových informací

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Jejich cílem je pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Název třídy akcií/PRIIP: C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible A (EUR)

Tvůrce produktu: HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Kapstadtring 8, D-22297 Hamburg

Fond je veřejnosti přístupný investiční fond SKIPCP založený v Německu a spravovaný společností HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH (dále označovanou také jen jako „my“). HANSAINVEST patří do skupiny SIGNAL IDUNA.

WKN / ISIN: A0YJMJ / DE000A0YJMJ5

Název fondu: C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible

Identifikační kód fondu: 529900GLGG4KXMS5LW05

Naše webová stránka: www.hansainvest.de

Pro více informací zavolejte na telefonní číslo: +49 40 300 57 – 0

Za dohled nad společností HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH ve vztahu k tomuto sdělení klíčových informací odpovídá německý Spolkový úřad pro dohled nad finančními službami (BaFin).

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v Německu, České republice, na Slovensku a ve Spojených arabských emirátech.

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 1.1.2023

O jaký produkt se jedná?

Typ

Jedná se o veřejnosti přístupný investiční fond SKIPCP založený v Německu. Fond C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible je subjekt kolektivního investování, který shromažďuje kapitál od více investorů a investuje jej podle stanovené investiční strategie ve prospěch těchto investorů. Informace o ostatních třídách akcií fondu, které lze distribuovat ve Vašem státu, získáte na adrese <https://www.hansainvest.com/deutsch/fonds-welt/fondsuebersicht/> nebo od nás.

Celková doba spoření

Fond má neomezenou dobu trvání. Investoři mohou od společnosti požadovat odkoupení svých podílů v zásadě vždy v burzovní dny. Společnost však může zpětný odkup pozastavit, pokud to vyžadují mimořádné okolnosti s ohledem na zájmy investorů. Při dodržení alespoň šestiměsíční výpovědní lhůty jsme oprávněni správu fondu vypovědět oznámením ve Spolkovém věstníku a ve výroční a pololetní zprávě. Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět svůj kapitál v době kratší než 3 roky.

Cíle

Investičním cílem fondu C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible je dosažení přiměřených výnosů a co nejvyššího dlouhodobého růstu hodnoty bez ohledu na srovnávací ukazatele. K tomuto účelu vedení fondu využívá technický obchodní program vyvinutý společností ARTS Asset Management GmbH, který sleduje střednědobé trendy. Fondy, které v systému vykazují pozitivní vývojový trend, mají v portfoliu nejsilnější vážené zastoupení. Proto se může stát, že portfolio bude zaměřené na několik málo sektorů. Fond C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible proto není tak široce diverzifikovaný jako většina klasicky spravovaných globálních rámcových fondů. Investiční strategie fondu také není vázaná na žádný srovnávací ukazatel, cílem fondu je dosahovat absolutního růstu hodnoty v rámci celého ekonomického cyklu. Hlavní silnou stránkou tohoto přístupu k řízení by měla být kombinace sledování střednědobých trendů a neustálé upravování portfolia podle daného vývoje jednotlivých trhů. Cílem není trendy předjímat, ale investovat teprve ve chvíli, kdy se na daném trhu pozitivní trend již projevil. Investiční politika fondu C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible uplatňuje přístup „total return“. K tomuto účelu vedení fondu využívá technický obchodní program vyvinutý společností ARTS Asset Management, který sleduje trendy. Cílem je dosahovat absolutního růstu hodnoty v rámci celého ekonomického cyklu. Co se týká tříd aktiv, fond může svůj majetek investovat v plném rozsahu do akcií, a to prostřednictvím fondů, fondů ETF, derivátů i jednotlivých akcií. V době, kdy se burzám nedaří, může být podíl akcií zredukován až na nulu. V takovém případě jsou peněžní prostředky investovány z velké části do defenzivnějších tříd aktiv, jako je dluhopisový nebo peněžní trh. Rizika lze navíc zajistit prostřednictvím derivátů nebo zvýšením míry investovaných prostředků nad 100 %. Fond C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible představuje vysoce aktivní přístup k řízení. V rámci dosahování investičních cílů může vedení fondu využívat jakýchkoliv nástrojů, které jsou k dispozici v rámci aktuálně platných předpisů pro SKIPCP. Součástí investiční strategie fondu je aktivní proces řízení. Fond neodkazuje na žádný index cenových papírů a společnost se ve vztahu k fondu neorientuje podle žádného stanoveného benchmarku. To znamená, že portfolio manažer aktiva k nákupu identifikuje aktivně na základě stanoveného investičního procesu a vybírá je podle vlastního uvážení – nereaguje tedy pasivně na referenční index. Základem investičního procesu je zavedení procesu průzkumu, v jehož rámci portfolio manažer analyzuje potenciálně atraktivní společnosti, regiony, státy a hospodářská odvětví, a to zejména pomocí analýzy databází, výkazů společností, ekonomických prognóz, veřejně dostupných informací a osobních dojmů a jednání. Po provedení tohoto procesu se portfolio manažer za dodržení zákonných požadavků a investičních podmínek rozhodne o nákupu nebo prodeji konkrétních aktiv. Důvodem pro nákup nebo prodej může být zejména změna v odhadu budoucího vývoje společnosti, aktuální situace na trhu nebo aktuální zpravodajství, prognózy ekonomického vývoje a růstu na regionální úrovni, globální úrovni nebo v daném odvětví, jakož i schopnost fondu nést rizika a jeho likvidita v době daného rozhodnutí. V rámci investičního procesu jsou zohledňována i případná rizika s nákupem nebo prodejem spojená. Rizika mohou být akceptována, pokud portfolio manažer vyhodnotí poměr příležitostí a rizik pozitivně. Fond není vázán na žádný index a jeho investiční strategie nespočívá v reagování na vývoj jednoho nebo více indexů. Fond nevyužívá žádnou referenční hodnotu, protože jeho výkonnostní cíle nezávisí na žádných srovnávacích ukazatelích. Vedení fondu může používat deriváty k zajištění, účelnému řízení portfolia a k dosažení dodatečných výnosů, tzn. i ke spekulativním účelům. Derivát je finanční nástroj, jehož hodnota je závislá na vývoji jednoho nebo více podkladových aktiv, např. cenových papírů nebo úrokových sazeb, avšak ne vždy v poměru 1:1.

Výnosy fondu jsou rozdělovány.

Depozitářem fondu je Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Frankfurt nad Mohanem.

Prospekt (včetně investičních podmínek), výroční zpráva, pololetní zpráva a informace o aktuální ceně podílových jednotek jsou v německém jazyce zdarma k dispozici na adrese: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/122>

Tyto podklady jsme Vám ze zákona povinni poskytnout.

Zamýšlený retailový investor

Fond je určený pro všechny druhy investorů, jejichž cílem je generování nebo optimalizace majetku a střednědobé investování. Investoři by měli být schopni unést výkyvy hodnoty a výrazné ztráty a neměli by vyžadovat žádnou záruku, že investovanou částku získají zpět.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Rizikový ukazatel



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 pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik.

Ukazatel rizik vychází z míry tržního rizika (3 ze 7) a míry úvěrového rizika (1 ze 6).

Riziko možné ztráty budoucí výkonnosti je hodnoceno jako středně nízké. Je nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.



Rizikový ukazatel vychází z předpokladu, že si produkt ponecháte po dobu 3 let.

Pokud investici odprodáte dříve, může být skutečné riziko značně odlišné a může se stát, že získáte zpět méně.

Další rizika (mj. riziko protistrany, provozní riziko, riziko úschovy atd.) a informace o nich naleznete v prospektu.

Upozorňujeme na údaje v oddíle „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“

Tento produkt nezahnuje 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 EUR		
Scénáře	Pokud investici ukončíte po 1 roce		Pokud investici ukončíte po 3 letech
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	7409,86 EUR	5795,36 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-25,90 %	-16,63 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8229,22 EUR	7249,54 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-17,71 %	-10,17 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9843,54 EUR	10108,96 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-1,56 %	0,36 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13012,49 EUR	12884,03 EUR
	Průměrný každoroční výnos	30,12 %	8,81 %

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi / a zahrnují náklady Vašeho poradce nebo distributora. 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 (pro doporučenou dobu držení): Tento typ scénáře předpokládá investici učiněnou mezi listopadem 2021 a prosincem 2022 (pokud se hodnoty vztahují k době před založením daného produktu s investiční složkou, byly určeny na základě srovnávacího ukazatele).

Umírněný scénář (pro doporučenou dobu držení): Tento typ scénáře předpokládá investici učiněnou mezi únorem 2015 a únorem 2018 (pokud se hodnoty vztahují k době před založením daného produktu s investiční složkou, byly určeny na základě srovnávacího ukazatele).

Příznivý scénář (pro doporučenou dobu držení): Tento typ scénáře předpokládá investici učiněnou mezi lednem 2019 a lednem 2022 (pokud se hodnoty vztahují k době před založením daného produktu s investiční složkou, byly určeny na základě srovnávacího ukazatele).

Co se stane, když společnost HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH nebude schopna uskutečnit výplatu?

Selhání společnosti HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH nemá na výplatu žádné přímé dopady, protože podle příslušných právních předpisů platí, že v případě úpadku společnosti HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH nebude investiční fond zahrnut do konkurzní podstaty, nýbrž zůstane samostatně zachován.

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, poskytně 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 jeho výkonnosti. 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 (0% roční výnos). V případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře.
- Investice 10 000 EUR

Investice: 10 000 EUR		
Scénáře	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 3 letech
Náklady celkem	973,47 EUR	1992,37 EUR
Dopad ročních nákladů (*)	9,73 %	6,20 % každý rok

(*) 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 6,56 % před odečtením nákladů a 0,36 % po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po 1 roce
Náklady na vstup	Až 5,00 % částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí	500,00 EUR

Náklady na výstup	Až 0,00 % Vaší investice, než Vám bude vyplacena	0,00 EUR
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	2,86 % hodnoty Vaší investice za rok	302,83 EUR
Transakční náklady	0,44 % 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.	46,75 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Poplatky za výkonnost	1,17 % výkonnostní poplatek p. a. (maximálně 20 % (z majetku fondu)) z kladné výkonnosti nad referenční hodnotu sazby 3M Euribor (denní frekvence) na základě metody High-Water-Mark (HWM) Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních pět let.	123,89 EUR

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

Doporučená doba držení: 3 roky

Doporučená doba držení činí 3 roky. Doba držení byla stanovena s ohledem na výše uvedený souhrnný ukazatel rizik. Výpočet vychází z historických údajů. Doporučená doba držení tak představuje pouze orientační hodnotu.

Investici lze ukončit předčasně. Podílové jednotky můžete prodat prostřednictvím Vaší schovatelské instituce. Upozorňujeme, že v případě prodeje může být případně stržen výstupní poplatek a na straně Vaší schovatelské instituce mohou být účtovány transakční náklady.

Další informace naleznete v oddílu „S jakými náklady je investice spojena?“.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Nabízíme Vám možnost, abyste se na nás v případě stížnosti ohledně fondu, našeho chování nebo osoby, která k produktu poskytuje poradenství nebo jej prodává online, obrátili telefonicky nebo poštou.

Napište nám na e-mailovou adresu compliance@hansainvest.de nebo poštou na adresu HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Abteilung Compliance, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg, Německo, nebo nám zavolejte na číslo +49 40 300 57 – 0.

Bližší informace získáte na adrese <https://www.hansainvest.de/unternehmen/compliance/bearbeitung-von-beschwerden-bei-der-hansainvest>

Jiné relevantní informace

Informace o minulé výkonnosti a přehled dřívějších měsíčních scénářů výkonnosti jsou zdarma k dispozici v německém jazyce na adrese: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/122>

Sdělení klíčových informací je k dispozici v následujících jazycích: němčina, čeština, slovenština a angličtina.

Fond podléhá německému zákonu o dani z investic. Tato skutečnost může mít dopad na způsob zdanění Vašich příjmů z fondu.