

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Nejde o marketingový materiál. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Názov tranže/PRIIP: C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible A (EUR)

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

Fond je verejný fond PKIPCP so sídlom v Nemecku a spravuje ho spoločnosť HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH (ďalej aj „my/nás“). Spoločnosť HANSAINVEST patrí do skupiny SIGNAL IDUNA.

WKN / ISIN: A0YJMJ / DE000A0YJMJ5

Názov fondu: C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible

Identifikátor produktu Fond: 529900GLGG4KXMS5LW05

Naša webová stránka: <http://www.hansainvest.com>

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle: +49 40 300 57 – 0

Za dohľad nad spoločnosťou HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami zodpovedá nemecký Spolkový úrad pre finančný dohľad (BaFin).

Tento PRIIP je povolený v Nemecku, Rakúsku, Českej republike a na Slovensku.

Dátum poslednej revízie dokumentu s kľúčovými informáciami: 1. 7. 2023

O aký produkt ide?**Typ**

Fond je verejný fond PKIPCP so sídlom v Nemecku. Flexibilný investičný fond C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible je podnikom kolektívneho investovania, ktorý zhromažďuje kapitál od viacerých investorov s cieľom investovať ho v súlade s definovanou investičnou stratégiou v prospech týchto investorov.

Informácie o ostatných tranžiach fondu, ktoré sú distribuované vo Vašom členskom štáte, nájdete na <https://www.hansainvest.com/deutsch/fondswelt/fondsuebersicht/> alebo u nás.

Doba platnosti

Fond je časovo neobmedzený. Investori môžu v zásade denne požadovať od spoločnosti odkúpenie podielov. Spoločnosť však môže za mimoriadnych okolností dočasne prerušiť spätnú kúpu podielov, ak je to potrebné vzhľadom na záujmy investorov. Sme oprávnení ukončiť správu fondu oznámením výpovede najmenej šesť mesiacov vopred v Spolkovom vestníku a okrem toho vo výročnej alebo polročnej správe. Fond nemusí byť za určitých okolností vhodný pre investorov, ktorí chcú vybrať svoj kapitál z fondu v období 3 rokov.

Ciele

Investičným cieľom C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible je generovať primerané výnosy a dosiahnuť čo najvyšší dlhodobý rast kapitálu bez zreteľa na Benchmark. Investičná stratégia C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible sa riadi prístupom celkovej návratnosti a nie je založená na Benchmark. Cieľom je skôr dosiahnuť absolútny nárast hodnoty v rôznych fázach trhu. Na tento účel používa správa fondu technický obchodný program, ktorý vyvinula spoločnosť ARTS Asset Management s cieľom kvantitatívnym rozhodovacím procesom. Hlavná sila prístupu riadenia by mala spočívať v kombinácii jeho strednodobej orientácie na sledovanie trendov a trvalého prispôbovania portfólia zodpovedajúcemu vývoju jednotlivých trhov. Nepokúšame sa predvídať trendy; namiesto toho sa investuje len vtedy, keď sa na zodpovedajúcom trhu už vytvoril pozitívny trend. Fondy, ktoré z hľadiska systému vykazujú pozitívny trend, majú v portfóliu najväčšiu váhu. Aktíva fondu môžu byť plne investované do triedy aktív akcií, a to prostredníctvom fondov, ETF, derivátov a jednotlivých akcií. V čase negatívneho vývoja na akciovom trhu môže byť podiel akcií znížený na nulu. V takom prípade sú fondy z veľkej časti investované do defenzívnejších tried aktív, ako sú dlhopisy alebo fondy peňažného trhu. V dôsledku toho môže byť portfólio fondu koncentrované do niekoľkých sektorov. C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible preto pravidelne nemôže byť tak široko diverzifikovaný ako väčšina klasicky riadených globálnych fondov. Správa fondu môže na dosiahnutie investičného cieľa využívať všetky nástroje, ktoré sú k dispozícii podľa platného právneho rámca pre fondy PKIPCP. Do investičného fondu je možné nadobúdať akcie a cenné papiere rovnocenné akciám, iné cenné papiere, bankové vklady, nástroje peňažného trhu, podielové listy iných investičných fondov, deriváty na investičné a zabezpečovacie účely a iné investičné nástroje. Investičná stratégia fondu zahŕňa aktívny manažment. Fond nepamuje žiadny index cenných papierov a spoločnosť fondu sa neorientuje podľa porovnateľného referenčného ukazovateľa. To znamená, že manažér fondu aktívne identifikuje aktíva, ktoré by na základe definovaných investičných procesov boli pre fond vhodnou kúpou, vyberá ich podľa vlastného uváženia a nekopíruje pasívne referenčný index. V rámci investičného procesu sa zohľadňujú aj potenciálne riziká spojené s nákupom alebo predajom. Riziko sa môže podstúpiť, keď má správca fondu pozitívny názor na vzťah medzi príležitosťou a rizikom. Fond nesleduje žiadny index a jeho investičná stratégia nie je založená na sledovaní vývoja jedného alebo viacerých indexov. Fond nepoužíva referenčnú hodnotu, pretože jeho cieľom je dosahovať výkonnosť nezávislú od Benchmark. Manažment fondu môže pre fond použiť derivátové transakcie na účel zaistenia, účinného riadenia portfólia a dosiahnutia dodatočných výnosov, teda aj na špekulatívne účely. Derivát je finančný nástroj, ktorého hodnota závisí od vývoja jednej alebo viacerých základných hodnôt, ako napríklad cenných papierov alebo úrokových mier, nie však nevyhnutne v pomere 1:1.

Výnosy z fondu sa zásadne rozdeľujú.

Depozitárom investičného fondu je Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Frankfurt nad Mohanom.

Prospekt (vrátane podmienok investovania), výročná správa, polročná správa, ako aj informácie o aktuálnej cene podielových listov sú k dispozícii bezplatne v nemčine na adrese: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/122>

Podľa zákona sme povinní poskytnúť vám tieto dokumenty.

Zamýšľaný retailový investor

Fond je určený pre všetky typy investorov, ktorí sledujú cieľ akumulácie alebo optimalizácie aktív a chcú investovať v strednodobom horizonte. Mali by ste byť schopní znášať výkyvy hodnoty a výrazné straty a nepotrebovať záruku, že dostanete svoju investičnú sumu.

Aké sú riziká a čo môžem získať?**Ukazovateľ rizika**

<<Nízke riziko

Vyššie riziko>>

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali ako 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu. Ukazovateľ rizika vyplýva z hodnoty trhového rizika 3 (zo 7) a hodnoty úverového rizika 1 (zo 6). Hodnotia sa tým potenciálne straty z vývoja hodnoty v budúcnosti na stredne nízkej úrovni. V prípade nepriaznivých trhových podmienok je nepravdepodobné, že by sa zhoršila schopnosť realizovať Vašu žiadosť o vrátenie.



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 3 roky.

Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej.

Ďalšie riziká (vrátane rizika protistrany, operačného rizika, rizika úschovy atď.) a informácie o nich nájdete v prospekte.

Vezmite prosím na vedomie informácie v časti „Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Scenáre výkonnosti

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu (a/alebo vhodného Benchmark) za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby:		3 roky	
Príklad investície:		10 000 EUR	
Scenár		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 3 rokoch
Minimum			
Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.			
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7 560 EUR	6 060 EUR
	Priemerný ročný výnos	-24,43 %	-15,36 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8 200 EUR	7 790 EUR
	Priemerný ročný výnos	-18,00 %	-7,99 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 800 EUR	10 140 EUR
	Priemerný ročný výnos	-2,04 %	0,46 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	12 620 EUR	12 770 EUR
	Priemerný ročný výnos	26,17 %	8,48 %

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi/a zahŕňajú náklady na vášho poradcu alebo distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár (pre odporúčané obdobie držby): Tento typ scenára vyplynul z investície (keď hodnoty predchádzali dátumu spustenia PRIIP, boli určené pomocou Benchmark) v období od januára 2022 do júna 2023.

Neutrálny scenár (pre odporúčané obdobie držby): Tento typ scenára vyplynul z investície (keď hodnoty predchádzali dátumu spustenia PRIIP, boli určené pomocou Benchmark) v období od júla 2014 do júla 2017.

Priaznivý scenár (pre odporúčané obdobie držby): Tento typ scenára vyplynul z investície (keď hodnoty predchádzali dátumu spustenia PRIIP, boli určené pomocou Benchmark) v období od apríla 2020 do apríla 2023.

Čo sa stane, ak HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH nebude schopný vyplácať?

Platobná neschopnosť spoločnosti HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH nemá priamy vplyv na vyplácanie výnosov, keďže zákonná úprava stanovuje, že v prípade platobnej neschopnosti spoločnosti HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH sa investičný fond nestáva súčasťou konkurznej podstaty, ale je vedený samostatne.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

– V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

– Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR

Investícia: 10 000 EUR		
Scenár	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 3 rokoch
Celkové náklady	917 EUR	1 767 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	9,17 %	5,53 % každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako znižujú náklady váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, Váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 5,98 % pred zohľadnením nákladov a 0,46 % po ich zohľadnení.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenie po 1 roku
Vstupné náklady	Do 5,00 % sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do tejto investície	500 EUR
Výstupné náklady	Do 0,00 % Vašej investície predtým, ako vám bude vyplatená	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	2,43 % hodnoty Vašej investície ročne.	273 EUR
Transakčné náklady	0,42 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	48 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky týkajúce sa výkonnosti	0,86 % Výkonnostný poplatok p.a. 20 % (maximálna sadzba: 20 % (aktív fondu)) z kladného vývoja hodnôt nad referenčnú hodnotu 3-mesačného Euriboru (denná úprava) s High Water Mark (HWM). Skutočná výška závisí od podmienok, na ktorých sa zakladá odmena v závislosti od úspešnosti. Uvedený súhrnný odhad nákladov zahŕňa priemer za posledných 5 rokov.	97 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 3 roky

Odporúčané obdobie držby je 3 roky. Obdobie držby sa určilo na základe vyššie vypočítaného súhrnného ukazovateľa rizika. Výpočet je založený na historických údajoch.

Odporúčané obdobie držby je teda len orientačné.

Investíciu je možné predčasne ukončiť. Podiely môžete predat prostredníctvom svojej správcovskej banky. Upozorňujeme, že pri predaji sa môže účtovať výstupný poplatok a že transakčné náklady môžu byť účtované vášmu správcovi.

Ďalšie informácie nájdete v časti „Aké sú náklady?“

Ako sa môžem sťažovať?

Ponúkame vám možnosť podať sťažnosť na fond alebo na naše konanie alebo konanie osoby, ktorá poskytuje poradenstvo alebo predáva produkt, a to online, poštou alebo telefonicky.

Napíšte nám na compliance@hansainvest.de alebo poštou na adresu HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, oddelenie Compliance, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg alebo nám zavolajte na +49 40 300 57 – 0

Podrobnejšie informácie nájdete na adrese <https://www.hansainvest.de/unternehmen/compliance/bearbeitung-von-beschwerden-bei-der-hansainvest>

Ďalšie relevantné informácie

Informácie o minulom vývoji hodnôt, ako aj prezentácia predchádzajúcich mesačných scenárov výkonnosti sú k dispozícii bezplatne v nemeckom jazyku na adrese: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/122>

Dokument s kľúčovými informáciami je k dispozícii v týchto jazykoch: nemecky, česky a slovensky.

Fond podlieha nemeckému daňovému zákonu o investíciách. Môže to mať vplyv na zdaňovanie vašich príjmov z fondu.