

Dokument s kľúčovými informáciami

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)

Poskytovateľ: HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg

Fond je verejný investičný fond podnikov kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP) so sídlom v Nemecku a spravuje ho spoločnosť HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH (ďalej aj „my“). Spoločnosť HANSAINVEST patrí do skupiny SIGNAL IDUNA.

WKN/ISIN: AOYJMJ/DE000AOYJMJ5

Názov fondu: C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible

Indikátor 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 zodpovedá nemecký Spolkový úrad pre finančný dohľad (BaFin).

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

Dátum poslednej aktualizácie tohto dokumentu: 26. 10. 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://fondswelt.hansainvest.com/de/fondsuebersicht> alebo u nás.

Doba

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 referenčnú hodnotu. Cieľom je dosiahnuť výnos s primeranou úrovňou rizika. Investičná stratégia C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible sa riadi prístupom celkovej návratnosti a nie je orientovaná na referenčnú hodnotu. Cieľom je dosiahnuť absolútny nárast hodnoty v rôznych fázach trhu. Na tento účel používa správa fondu technický obchodný program vyvinutý spoločnosťou ARTS Asset Management s čisto 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. Investuje sa len vtedy, keď sa na zodpovedajúcom trhu už vytvoril pozitívny trend. Najväčšiu váhu v portfóliu majú tie cieľové fondy, ktoré z hľadiska systému vykazujú pozitívne trendové správanie. 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 peňažné trhy. V dôsledku toho môže byť portfólio fondu koncentrované do niekoľkých sektorov. C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible preto nie je 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 fondu možno nadobúdať akcie a rovnocenné cenné papiere, iné cenné papiere, bankové vklady, nástroje peňažného trhu, podielové listy iných investičných fondov, deriváty slúžiace na investičné účely a účely zaistenia, ako aj iné investičné nástroje. Investičná stratégia fondu zahŕňa aktívny manažment. Fond nemapuje žiadny index cenných papierov a spoločnosť fondu sa neorientuje podľa porovnateľného referenčného ukazovateľa. To znamená, že manažér fondu aktívne identifikuje aktíva, ktoré sa zdajú byť na základe definovaných investičných procesov 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 a imitovaní vývoja jedného alebo viacerých indexov. Fond nepoužíva referenčnú hodnotu, pretože jeho cieľom je dosiahnuť výkonnosť nezávislú od referenčnej hodnoty. Na referenčnej hodnote je založené len meranie odmeny súvisiacej s výkonnosťou. 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 fondu sa reinvestujú.

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

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

Podľa zákona sme povinní poskytnúť vám tieto dokumenty.

Zamýšľaný retailový investor

Fond je určený všetkým typom 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 svojou investovanú sumu. Tento odhad nepredstavuje žiadne konkrétne investičné poradenstvo, keďže sa nezohľadňuje vaša osobná situácia. Jeho cieľom je poskytnúť prvotné informácie o tom, či tento fond zodpovedá vašim investičným skúsenostiam, vašej ochote podstúpiť riziko a vášmu investičnému horizontu.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



Ukazovateľ súhrnného rizika vám pomôže posúdiť riziko spojené s týmto produktom v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že pri tomto produkte pridáte o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo z dôvodu, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme klasifikovali na stupnici od 1 do 7 do rizikovej triedy 3, ktorá predstavuje stredne nízku rizikovú triedu.

Riziko potenciálnych strát z budúceho vývoja hodnoty je klasifikované ako stredne nízke. V prípade nepriaznivých trhových podmienok je nepravdepodobné, že by sa zhoršila schopnosť realizovať vašu žiadosť o vrátenie.



Ukazovateľ rizika vychádza z predpokladu, že produkt budete držať 3 roky.

Keď investíciu predčasne vyberiete, skutočné riziko sa môže výrazne líšiť a môžete získať späť 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 žiadnu 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 budúceho vývoja na trhu. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Nepriaznivý, neutrálny a priaznivý scenár znázorňujú najhorší, priemerný a najlepší vývoj hodnoty produktu za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

| Odporúčané obdobie držby: 3 roky | | | |
|--|---|-----------------------|------------|
| Príklad investície: 10 000 EUR | | | |
| Scenáre | 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 scenár | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 7 560 EUR | 6 070 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -24,43 % | -15,35 % |
| Nepriaznivý scenár | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 8 200 EUR | 7 860 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -18,03 % | -7,70 % |
| Neutrálny scenár | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 9 500 EUR | 10 120 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | -4,97 % | 0,41 % |
| Priaznivý scenár | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | 12 680 EUR | 12 800 EUR |
| | Priemerný ročný výnos | 26,85 % | 8,56 % |

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré musíte uhradiť svojmu poradcovi alebo distribútorovi/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 v období od januára 2022 do októbra 2023.

Neutrálny scenár (pre odporúčané obdobie držby): Tento typ scenára vyplynul z investície v období od decembra 2013 do decembra 2016.

Priaznivý scenár (pre odporúčané obdobie držby): Tento typ scenára vyplynul z investície v období od apríla 2020 do apríla 2023.

Čo sa stane, ak spoločnosť HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH nebude schopná 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, vám 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.

- Investuje sa 10 000 EUR

| Investícia: 10 000 EUR | Ukončenie po 1 roku | Ukončenie po 3 rokoch |
|-------------------------|---------------------|-----------------------|
| Scenáre | | |
| Celkové náklady | 917 EUR | 1 764 EUR |
| Ročný vplyv nákladov(*) | 9,17 % | 5,52 % každý rok |

(*) Tieto údaje ilustrujú, ako znižujú náklady váš výnos každý rok počas obdobia držby. Napríklad, ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 5,93 % pred zohľadnením nákladov a 0,41 % po ich zohľadnení.

Časť nákladov môžeme rozdeliť medzi nás a predajcu, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby.

Zloženie nákladov

| Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady | | Ukončenie po 1 roku |
|--|---|---------------------|
| Vstupné náklady | Podľa prospektu v súčasnosti 5,00 % poplatok za vstup do investície (maximálny poplatok za vstup podľa Osobitných podmienok investovania predstavuje 5,00 %). Prípadne môžu vzniknúť ďalšie náklady, ktoré nám nie sú známe. O skutočných vstupných nákladoch vás bude informovať predajca, ktorý vám produkt predáva, alebo váš osobný finančný poradca. | 500 EUR |
| Výstupné náklady | Podľa prospektu v súčasnosti 0,00 % poplatok za vyplatenie (maximálny poplatok za vyplatenie podľa Osobitných podmienok investovania predstavuje 0,00 %). Prípadne môžu vzniknúť ďalšie náklady, ktoré nám nie sú známe. O skutočných výstupných nákladoch vás bude informovať predajca, ktorý vám produkt predáva, alebo váš osobný finančný poradca. | 0 EUR |
| Priebežné náklady zrážané každý rok | | |
| Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady | 2,43 % z hodnoty vašej investície ročne Ide o odhad na základe skutočných nákladov za minulý rok. | 273 EUR |
| Transakčné náklady | 0,42 % z 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. | 47 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 Euríboru (denná úprava). Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície. 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 predstavuje 3 roky. 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 budú účtované vášmu správcovi.

Informácie o spätnom predaji a možných lehotách na spätné odkúpenie a držbu nájdete v časti „O aký produkt ide?“ v bode „Doba“. 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 za posledných 10 rokov sú k dispozícii bezplatne v nemeckom jazyku na adrese: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/122>. Prezentácia predchádzajúcich mesačných scenárov výkonnosti je k dispozícii bezplatne v nemeckom jazyku na adrese: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/performance szenarien>.

Dokument s kľúčovými informáciami je k dispozícii v týchto jazykoch: nemecký, slovenský a český.

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