

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 T (EUR)

Výrobca: 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: A0YJMN / DE000A0YJMN7

Názov fondu: C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible

Identifikátor produktu Fond: 529900GLGG4KXMS5LW05

Naša webová stránka: www.hansainvest.de

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, Poľsku, Českej republike, na Slovensku a v Spojených arabských emirátoch.

Dátum vytvorenia dokumentu s kľúčovými informáciami: 1. 1. 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/fonds-welt/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 Benchmark. Na tento účel používa správa fondu technický obchodný program, ktorý vyvinula spoločnosť ARTS Asset Management GmbH so strednodobou orientáciou na sledovanie trendov. Fondy, ktoré z hľadiska systému vykazujú pozitívny trend, majú v portfóliu najväčšiu váhu. 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. Investičná stratégia fondu tiež nie je zameraná na Benchmark, ale jej cieľom je dosiahnuť absolútny nárast hodnoty v rôznych fázach trhu. Hlavná sila prístupu riadenia by mala spočívať v kombinácii jeho strednodobej orientácie na sledovanie trendov a trvalého prispôsobovania portfólia zodpovedajúcemu vývoju jednotlivých trhov. Nepokúšame sa predvídať trendy; namiesto toho sa investuje len vtedy, keď sa na zodpovedajúcom trhu už vytvoril pozitívny trend. Investičná politika C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible sa riadi prístupom celkovej návratnosti. Na tento účel používa správa fondu technický obchodný program, ktorý vyvinula spoločnosť ARTS Asset Management GmbH s orientáciou na sledovanie trendov. Cieľom je dosiahnuť absolútny rast hodnoty vo všetkých fázach trhu. 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. Okrem toho je možné zabezpečiť riziká prostredníctvom derivátov alebo zvýšiť úroveň investície nad 100 %. C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible predstavuje vysoko aktívny štýl riadenia. Správa fondu môže na dosiahnutie investičného cieľa využívať všetky nástroje, ktoré sú k dispozícii podľa platného právneho rámca pre fondy PKIPCP. 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 by na základe definovaných investičných procesov boli pre fond vhodnou kúpou, vyberá ich podľa vlastného uváženia a nekopíruje pasívne referenčný index. Investičný proces vychádza zo zavedeného výskumného procesu, v rámci ktorého správca fondu analyzuje potenciálne zaujímavé spoločnosti, regióny, krajiny alebo hospodárske odvetvia, najmä na základe analýz databáz, správ o spoločnostiach, hospodárskych prognóz, verejne dostupných informácií a osobných dojmov a rozhovorov. Po vykonaní tohto procesu správca fondu rozhodne o kúpe a predaji konkrétneho aktíva v súlade s právnymi požiadavkami a investičnými podmienkami. Dôvody na nákup alebo predaj môžu zahŕňať najmä zmenené hodnotenie budúceho vývoja spoločnosti, aktuálnu trhovú situáciu alebo vydanú správu, regionálne, globálne alebo sektorové hospodárske a rastové prognózy a schopnosť fondu znášať riziko, alebo likvidita v čase rozhodnutia. 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 fondu sa reinvestujú.

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/124>

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 prídanie 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). Riziko potenciálnych strát z budúceho vývoja hodnoty je klasifikované ako stredne nízke. V nepriaznivých trhových podmienkach 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 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.

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			
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 scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7409,82 EUR		5795,28 EUR	
	Priemerný ročný výnos	-25,90 %		-16,63 %	
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8232,51 EUR		7254,71 EUR	
	Priemerný ročný výnos	-17,67 %		-10,15 %	
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9855,08 EUR		10114,73 EUR	
	Priemerný ročný výnos	-1,45 %		0,38 %	
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	13002,30 EUR		12868,31 EUR	
	Priemerný ročný výnos	30,02 %		8,77 %	

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi/azahŕňajú 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 vyplýva z investície (keď hodnoty predchádzali dátumu spustenia PRIIP, boli určené pomocou Benchmark) v období od novembra 2021 do decembra 2022.

Neutrálny scenár (pre odporúčané obdobie držby): Tento typ scenára vyplýva z investície (keď hodnoty predchádzali dátumu spustenia PRIIP, boli určené pomocou Benchmark) v období od novembra 2013 do novembra 2016.

Priaznivý scenár (pre odporúčané obdobie držby): Tento typ scenára vyplýva z investície (keď hodnoty predchádzali dátumu spustenia PRIIP, boli určené pomocou Benchmark) v období od januára 2019 do januára 2022.

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.
- Investuje sa 10 000 EUR

Investícia: 10 000 EUR		
Scenár	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 3 rokoch
Celkové náklady	973,47 EUR	1993,22 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	9,73 %	6,20 % 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 6,58 % pred zohľadnením nákladov a 0,38 % 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	500,00 EUR
Výstupné náklady	Do 0,00 % Vašej investície predtým, ako vám bude vyplatená	0,00 EUR
Pribežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	2,86 % hodnoty Vašej investície ročne	302,83 EUR
Transakčné náklady	0,44 % 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.	46,75 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky týkajúce sa výkonnosti	1,17 % 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 suma sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície. Uvedený súhrnný odhad nákladov zahŕňa priemer za posledných 5 rokov.	123,89 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 ukazovateľa celkového 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 budú účtované vášmu správcovi.

Ďalšie informácie nájdete v časti „Aké sú náklady?“

Ako sa môžem sťažovať?

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

Napište 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/124>

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

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