

Základní informační list

Účel

Tento informační list vám poskytuje základní informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o marketingový materiál. Tyto informace jsou vyžadovány zákonem, aby vám pomohly pochopit povahu, rizika, náklady, potenciální zisky a ztráty tohoto produktu a aby vám pomohly porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Název třídy sdílení/PRIIP: C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible T (EUR)

Výrobce: HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg, Německo

Fond je podílový fond UCITS založený v Německu (UCITS) a je spravován společností HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH (dále také „my/nás/ společnost/HANSAINVEST“). Společnost HANSAINVEST patří ke skupině SIGNAL IDUNA.

WKN/ISIN: AOYJMN / DE000AOYJMN7

Název fondu: C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible

LEI / označení produktů fondu: 529900GLGG4KXMS5LW05

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

Další informace získáte telefonicky na: +49 40 300 57 – 0

Za dohled nad HANSAINVEST Hanseatic Investment-GmbH s ohledem na tento základní informační list odpovídá Spolkový úřad pro finanční dohled (BaFin).

Tento PRIIP je autorizován v Německu, Rakousku, Polsku, na Slovensku a v České republice.

Datum poslední revize dokumentu klíčových informací: 01.07.2024

O jaký typ produktu se jedná?

Typ

Fond je podílový fond UCITS založený v Německu (UCITS), v následujícím textu také „fondy/produkt/speciální fond“. Speciální fond C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible je subjektem kolektivního investování, který shromažďuje kapitál od řady investorů za účelem jeho investování v souladu s definovanou investiční strategií ve prospěch těchto investorů.

Informace o ostatních třídách akcií Fondu distribuovaných ve vašem členském státě lze získat na adrese <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondsuebersicht> nebo od nás.

Doba trvání

Fond má neomezenou dobu platnosti. Investoři mohou v zásadě požadovat, aby společnost odkoupila jejich akcie v kterýkoli obchodní den. Společnost však může odkup pozastavit, pokud se to vzhledem k zájmům investorů jeví jako nezbytné za mimořádných okolností. Jsme oprávněni ukončit správu fondu výpovědí ve Spolkovém věstníku a také ve výroční nebo pololetní zprávě s výpovědní lhůtou nejméně šest měsíců. Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří chtějí vybrat svůj kapitál z Fondu během období 3 let.

Cíle

Investičním cílem C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible je dosáhnout odpovídajících výnosů a dosáhnout nejvyššího možného dlouhodobého růstu hodnoty bez ohledu na srovnání výkonnosti. Cílem je dosáhnout výnosu s odpovídajícím rizikem. Investiční strategie C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible sleduje přístup celkové návratnosti a není založena na srovnání výkonnosti. Cílem je spíše generovat absolutní nárůst hodnoty napříč různými fázemi trhu. Správa fondu využívá technický obchodní program vyvinutý společností ARTS Asset Management s čistě kvantitativním rozhodováním. Hlavní síla manažerského přístupu by měla spočívat v kombinaci jeho střednědobé trendové orientace a trvalého přizpůsobování portfolia příslušnému vývoji jednotlivých trhů. Nesnažíme se předvídat trendy, ale investice by měly být prováděny pouze tehdy, když se na příslušném trhu již etabloval pozitivní trend. Těm cílovým fondům, které vykazují pozitivní trendové chování ze systémového hlediska, je v portfoliu přizvána nejvyšší váha. Aktiva fondu mohou být investována výhradně do třídy akciových aktiv, a to jak prostřednictvím fondů, ETF, derivátů, tak jednotlivých akcií. V záporných fázích vlastního kapitálu lze podíl vlastního kapitálu snížit na nula procent. V takovém případě jsou investice z velké části prováděny do defenzivnějších tříd aktiv, jako jsou dluhopisy a/nebo fondy peněžního trhu. Portfolio fondu tak může být soustředěno do několika sektorů. C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible nemůže být obecně tak diverzifikovaný jako většina klasicky spravovaných globálních fondů. Správa fondu může k dosažení investičního cíle využít všech nástrojů dostupných podle současného právního rámce pro speciální fondy UCITS. Do speciálního fondu lze nakupovat akcie a cenné papíry rovnocenné akciím, jiné cenné papíry, bankovní vklady, nástroje peněžního trhu, podíly v jiných investičních fondech, deriváty pro investiční a zajišťovací účely a další investiční nástroje. Součástí investiční strategie fondu je aktivní proces řízení. Fond neodráží index cenných papírů ani společnost nezakládá fond na stanoveném srovnání výkonnosti. To znamená, že správce fondu na základě definovaného investičního procesu aktivně identifikuje aktiva, která mají být do fondu pořízena, vybírá je podle vlastního uvážení a pasivně nereplikuje referenční index. V rámci investičního procesu jsou zohledněna i možná rizika spojená s nákupem či prodejem. Rizika lze podstoupit, pokud manažer fondu pozitivně posoudí vztah mezi příležitostmi a rizikem. Fond nesleduje žádný index a jeho investiční strategie není založena na replikaci výkonnosti jednoho nebo více indexů. Fond nepoužívá referenční hodnotu, protože je určen k dosahování výkonnosti nezávisle na srovnání výkonnosti. Samotné měření odměn souvisejících s výkonem je založeno na srovnávacím standardu (srovnání výkonnosti). Správa fondu může pro fond využívat derivátové transakce za účelem zajištění, efektivní správy portfolia a generování dodatečných příjmů, tedy i pro spekulativní účely. Derivát je finanční nástroj, jehož hodnota závisí – ne nutně 1:1 – na vývoji jednoho nebo více podkladových aktiv, jako jsou cenné papíry nebo úrokové sazby.

Výnosy z podílové třídy jsou zpravidla reinvestovány.

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

Investiční podmínky jsou součástí dokumentů k fondu. Prospekt (včetně investičních podmínek), výroční zprávu a pololetní zprávu získáte zdarma v němčině na adrese: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/124>. Informace o aktuální ceně akcií jsou k dispozici zdarma v němčině na: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondswelt/fondspreise/aktuelle-fondspreise>.

Ze zákona jsme povinni vám tyto dokumenty poskytnout.

Cílová skupina malých investorů

Fond je zaměřen na všechny typy investorů, kteří sledují cíl tvorby bohatství nebo optimalizace bohatství a chtějí investovat ve střednědobém horizontu. Měli byste být schopni absorbovat kolísání hodnoty a významné ztráty a neměli byste vyžadovat žádnou záruku, pokud jde o přijetí částky vaší investice. Toto hodnocení nepředstavuje investiční poradenství, protože se neberou v úvahu vaše osobní okolnosti, ale má vám pouze poskytnout prvotní informace o tom, zda fond odpovídá vašim investičním zkušenostem, vaší chuti riskovat a vašemu investičnímu horizontu.

Jaká jsou rizika a co mohu získat na oplátku?

Indikátor rizika



Ukazatel celkového rizika vám pomůže posoudit riziko spojené s tímto produktem ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že u tohoto produktu ztratíte peníze, protože se trhy pohybují určitým způsobem nebo vám nejsme schopni vyplatit peníze. Tento produkt jsme zařadili do třídy rizika 3 na stupnici od 1 do 7, kde 3 odpovídá třídě středního až nízkého rizika. Riziko potenciálních ztrát z budoucí výkonnosti je klasifikováno jako středně nízké. Pokud jsou podmínky na trhu nepříznivé, je nepravděpodobné, že bude ovlivněna schopnost splnit vaši žádost o vrácení.



Ukazatel rizika je založen na předpokladu, že budete držet produkt po dobu 3 let.

Pokud investici stáhnete dříve, skutečné riziko se může výrazně lišit a na oplátku můžete získat méně.

Další rizika (včetně rizika protistrany, rizika úschovy, rizika likvidity, provozního rizika atd.) a informace o nich naleznete v prospektu.

Vezměte prosím na vědomí informace v části „Jak dlouho byste měli držet investici a můžete peníze vybrat předčasně?“.

Tento produkt neposkytuje žádnou ochranu proti budoucímu vývoji na trhu, takže byste mohli přijít o celý investovaný kapitál nebo jeho část.

Výkonnostní scénáře

Co s tímto produktem nakonec získáte, závisí na budoucím vývoji trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s jistotou předvídat.

Uvedené pesimistické, střední a optimistické scénáře ilustrují nejhorší, průměrný a nejlepší výkon produktu za posledních 10 let. Trhy by se mohly v budoucnu vyvíjet úplně jinak.

Doporučená doba držení: 3 roky			
Příklad investice: 10 000 EUR			
Scénáře		Pokud odejdete po 1 roce	Pokud odejdete po 3 letech
Minimum	Neexistuje žádný garantovaný minimální výnos. Můžete přijít o celou svou investici nebo její část.		
Stresový scénář	Co byste mohli zjistit po odečtení nákladů	7 530 EUR	6 010 EUR
	Roční průměrný výnos	-24,7 %	-15,6 %
Pesimistický scénář	Co byste mohli zjistit po odečtení nákladů	8 220 EUR	8 220 EUR
	Roční průměrný výnos	-17,8 %	-6,3 %
Střední scénář	Co byste mohli zjistit po odečtení nákladů	9 570 EUR	10 260 EUR
	Roční průměrný výnos	-4,3 %	0,9 %
Optimistický scénář	Co byste mohli zjistit po odečtení nákladů	12 580 EUR	12 760 EUR
	Roční průměrný výnos	25,8 %	8,5 %

Uvedené údaje zahrnují všechny náklady na samotný produkt, ale nemusí zahrnovat všechny náklady, které budete muset zaplatit svému poradci nebo distributorovi, a náklady vašeho poradce nebo distributora. Rovněž se nebere v úvahu vaše osobní daňová situace, což může také ovlivnit částku, kterou nakonec dostanete.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět v extrémních tržních podmínkách.

Pesimistický scénář (pro doporučenou dobu držení): Tento typ scénáře nastal při investování mezi březnem 2017 a březnem 2020.

Střední scénář (pro doporučenou dobu držení): Tento typ scénáře nastal u investice mezi lednem 2017 a lednem 2020.

Optimistický scénář (pro doporučenou dobu držení): Tento typ scénáře nastal při investování mezi dubnem 2020 a dubnem 2023.

Co se stane, když HANSAINVEST Hanseatic Investment-GmbH nebude moci provést platbu?

Neúspěch HANSAINVEST Hanseatic Investment-GmbH nemá přímý dopad na vaši výplatu, neboť právní úprava stanoví, že pokud se HANSAINVEST Hanseatic Investment-GmbH dostane do platební neschopnosti, speciální fond nebude zahrnut do insolvenční podstaty, ale zůstane samostatný.

Jaké jsou náklady?

Osoba, která tento produkt prodává nebo vám o něm radí, vám může účtovat dodatečné náklady. V takovém případě vám tato osoba sdělí tyto náklady a vysvětlí, jak tyto náklady ovlivní vaši investici.

Náklady v průběhu času
Tabulky ukazují částky, které jsou odečteny z vaší investice na pokrytí různých typů nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete, jak dlouho produkt držíte a jak dobře produkt funguje. Zde uvedené částky ilustrují příklad výše investice a různé možné investiční doby.

Sestavili jsme následující předpoklad:
- V prvním roce byste dostali zpět investovanou částku (0% roční výnos). Pro ostatní období držení jsme předpokládali, že se produkt bude vyvíjet tak, jak ukazuje střední scénář
- Je investováno 10 000 EUR

Investice: 10 000 EUR		
Scénáře	Pokud odejdete po 1 roce	Pokud odejdete po 3 letech
Náklady celkem	898 EUR	1 881 EUR
Roční dopad nákladů (*)	9,0 %	5,8 % ročně

(*) Tyto informace ilustrují, jak náklady snižují vaši návratnost za rok po dobu držení. Pokud například skončíte na konci doporučeného období držení, očekává se, že váš průměrný roční výnos bude 6,7 % před náklady a 0,9 % po nákladech.

Můžeme rozdělit část nákladů mezi nás a osobu, která vám produkt prodává, na pokrytí služeb, které vám poskytujeme.

Skladba nákladů

Jednorázové vstupní nebo výstupní náklady		Pokud odejdete po 1 roce
Vstupní náklady	Aktuálně 5,0 % emisní přírážka dle prospektu (maximální emisní přírážka dle zvláštních investičních podmínek 5,0 %). Mohou se objevit dodatečné náklady, které nám nejsou známy. Skutečné vstupní náklady vám sdělí osoba, která vám produkt prodává, nebo váš osobní finanční poradce.	500 EUR
Výstupní náklady	Aktuálně 0,0 % odkupní poplatek dle prospektu (maximální odkupní poplatek dle Zvláštních investičních podmínek 0,0 %). Mohou se objevit dodatečné náklady, které nám nejsou známy. Skutečné výstupní náklady vám sdělí osoba, která vám produkt prodala, nebo váš osobní finanční poradce.	0 EUR
Průběžné náklady za rok		
Poplatky za správu a další administrativní nebo provozní náklady	3,0 % z hodnoty vaší investice ročně Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za loňský rok. Pokud nejsou k dispozici skutečné náklady za loňský rok, odhadují se náklady v případě nových vydání na základě předpokládaného objemu fondu v prvním obchodním roce a v případě převzetí se vypočítávají na základě portfolia, které má být převzato.	295 EUR
Transakční náklady	0,2 % z hodnoty vaší investice ročně Jedná se o odhad nákladů, které nám vzniknou, pokud koupíme nebo prodáme podkladová aktiva pro produkt. Skutečná částka závisí na tom, kolik nakupujeme a prodáváme.	17 EUR
Dodatečné náklady za určitých podmínek		
Poplatky za úspěch	0,9 % Výkonnostní poplatek 20 % p.a. (max. maximální sazba: 20 % (aktiv fondu)) kladné výkonnosti nad referenční hodnotou 3měsíčního Euriboru (denní úprava). Skutečná částka závisí na tom, jak dobře vaše investice funguje. Výše uvedený odhad kumulativních nákladů zahrnuje průměr za posledních pět let. Pokud nejsou k dispozici skutečné náklady za jeden rok nebo více let (např. v případě nových vydání nebo převzetí), jsou tyto náklady vypočteny na základě srovnání výkonnosti.	86 EUR

Jak dlouho byste měli držet investici a můžete peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 3 roky

Doporučená doba držení je 3 roky. Výpočet je založen na historických datech. Doporučená doba držení je proto pouze orientační.

Investici je možné předčasně uzavřít. Akcie můžete prodávat prostřednictvím své depozitní instituce. Vezměte prosím na vědomí, že při prodeji může být účtován poplatek za odkup a vašemu depozitáři mohou být účtovány transakční náklady.

Informace o vrácení a možných lhůtách pro vrácení a držení naleznete v sekci „O jaký typ produktu se jedná?“ v podkapitole „Doba trvání“.

Další informace naleznete v části „Jaké jsou náklady?“.

Jak mohu podat stížnost?

Nabízíme vám možnost podat stížnosti na fond nebo na naše chování nebo na osobu, která nám radí nebo prodává produkt on-line, poštou nebo telefonicky.

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

Další informace naleznete na <https://www.hansainvest.de/unternehmen/compliance/bearbeitung-von-beschwerden-bei-der-hansainvest>

Další relevantní informace

Informace o minulé výkonnosti za posledních 10 let jsou k dispozici zdarma v němčině na: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/124>. Prezentaci předchozích měsíčních výkonových scénářů v němčině můžete získat zdarma na: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/performance szenarien>.

List klíčových informací je k dispozici v následujících jazycích: němčina, polština, slovenština a čeština.

Fond podléhá německému zákonu o dani z investic. To může mít vliv na to, jak budou vaše příjmy z fondu zdaněny.

Upozorňujeme, že z regulačních důvodů platí pro zaokrouhlování peněžních částek a procentních podílů v tomto dokumentu rozdílná pravidla. U tohoto produktu se mohou vyskytnout rozdíly v zaokrouhlování a odchylky od jiných dokumentů.