

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie są to materiały marketingowe. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa kategorii jednostek/PRIIP: C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible T (PLN)

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

Fundusz jest publicznym funduszem inwestycyjnym UCITS z siedzibą w Niemczech zarządzanym przez HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH (dalej „my/nas” we wszelkich formach gramatycznych). HANSAINVEST należy do Grupy SIGNAL IDUNA.

WKN / ISIN: A1JRP7 / DE000A1JRP71

Nazwa funduszu: C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible

Identyfikator funduszu: 529900GLGG4KXMS5LW05

Nasza strona internetowa: <http://www.hansainvest.com>

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: +49 40 300 57 – 0

Za nadzorowanie HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest Federalny Urząd Nadzoru Usług Finansowych (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, BaFin). Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Niemczech, Austrii i Polsce.

Data ostatniej zmiany dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 01.07.2023

Co to za produkt?**Rodzaj**

Fundusz jest publicznym funduszem inwestycyjnym UCITS z siedzibą w Niemczech. Fundusz inwestycyjny C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible jest przedsiębiorstwem zbiorowego inwestowania, które gromadzi kapitał od wielu inwestorów w celu inwestowania go zgodnie z określoną strategią inwestycyjną na rzecz tych inwestorów.

Informacje o innych kategoriach jednostek funduszu oferowanych w danym państwie członkowskim można znaleźć pod adresem

<https://www.hansainvest.com/deutsch/fondswelt/fondsuebersicht/> lub uzyskać u nas.

Okres

Fundusz został utworzony na okres nieograniczony. Inwestorzy mogą zażądać od spółki – zasadniczo każdego dnia giełdowego – umorzenia jednostek. Spółka może jednak zawiesić umorzenie, jeśli uzasadniają to nadzwyczajne okoliczności z uwzględnieniem interesów inwestorów. Jesteśmy uprawnieni do zakończenia zarządzania Funduszem, informując o tym z co najmniej sześciomiesięcznym wyprzedzeniem w federalnym dzienniku urzędowym oraz dodatkowo w sprawozdaniu rocznym lub półrocznym. Fundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swój kapitał w ciągu 3 lat.

Cele

Celem inwestycyjnym funduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible jest osiągnięcie odpowiednich stóp zwrotu i generowanie możliwie najwyższego długoterminowego przyrostu wartości, niezależnego od poziomu referencyjnego. Strategia inwestycyjna funduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible jest oparta na zasadzie „total return” i nie opiera się na benchmarku. Dąży raczej do wygenerowania absolutnego przyrostu wartości w różnych fazach rynkowych. W tym zakresie zarządzający funduszu posługuje się stworzonym przez ARTS Asset Management zautomatyzowanym programem transakcyjnym, który podejmuje decyzje na zasadzie czysto ilościowej. Mocna strona metody zarządzania powinna polegać na połączeniu średnioterminowego ukierunkowania na trend z ciągłym dostosowywaniem portfela do rozwoju poszczególnych rynków. Nie próbujemy przewidywać trendów, lecz inwestujemy tylko wtedy, kiedy pozytywny trend jest już ugruntowany na danym rynku. Fundusze celowe charakteryzujące się z perspektywy systemu pozytywnymi trendami są najsilniej reprezentowane w portfelu inwestycyjnym. Majątek funduszu może być w całości zainwestowany w klasę aktywów „akcje”, zarówno poprzez fundusze, ETF-y, instrumenty pochodne, jak i pojedyncze akcje. W okresie spadku wartości akcji udział akcji może zostać zredukowany do zera. W takim przypadku w dużej mierze inwestuje się w bardziej defensywne klasy aktywów, takie jak obligacje i/lub fundusze rynku pieniężnego. W efekcie portfel funduszu może być skoncentrowany w kilku sektorach. Fundusz C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible nie może być więc regularnie tak szeroko dywersyfikowany jak większość klasycznie zarządzanych funduszy funduszy. Zarządzający funduszem może wykorzystywać wszystkie instrumenty dostępne w obowiązujących ramach prawnych dla funduszy UCITS do osiągnięcia celu inwestycyjnego. Na rzecz funduszu specjalnego nie mogą być nabywane akcje ani równoważne papiery wartościowe, inne papiery wartościowe, środki na rachunkach bankowych, instrumenty rynku pieniężnego, udziały w innych otwartych funduszach inwestycyjnych, instrumenty pochodne mające na celu inwestycje lub zabezpieczenie czy też pozostałe instrumenty inwestycyjne. Strategia inwestycyjna funduszu obejmuje aktywny proces zarządzania. Fundusz nie przedstawia indeksu papierów wartościowych, a spółka nie kieruje się w ramach funduszu określonym wskaźnikiem porównawczym. Oznacza to, że zarządzający funduszem aktywnie identyfikuje nabywane aktywa na podstawie określonego procesu inwestycyjnego, wybiera je wedle własnego uznania i w sposób aktywny odtwarza indeks referencyjny. W ramach procesu inwestycyjnego uwzględnia się również potencjalne ryzyko związane z zakupem lub sprzedażą. Ryzyko podejmuje się, jeśli zarządzający funduszem pozytywnie ocenia szansę w stosunku do ryzyka. Fundusz nie śledzi żadnego indeksu, a jego strategia inwestycyjna nie jest oparta na śledzeniu wyników jednego lub więcej indeksów. Fundusz nie stosuje wskaźnika referencyjnego, ponieważ Fundusz dąży do osiągnięcia wyników niezależnych od poziomu referencyjnego. Zarządzający funduszem może zawierać na rzecz funduszu transakcje na instrumentach pochodnych w celu jego zabezpieczenia, skutecznego zarządzania portfelem lub osiągnięcia dodatkowych zysków, tzn. również w celach spekulacyjnych. Instrumentem pochodnym jest instrument finansowy, którego wartość jest uzależniona – niekoniecznie w proporcjach 1:1 – od rozwoju jednego lub więcej instrumentów bazowych, takich jak papiery wartościowe lub stopy procentowe.

Dochody funduszu są zasadniczo inwestowane ponownie.

Depozytariuszem funduszu inwestycyjnego jest Hauck & Aufhäuser Privatbankiers AG, Frankfurt nad Menem.

Prospekt (w tym warunki inwestowania), sprawozdanie roczne, sprawozdanie półroczne oraz informacje o aktualnej cenie jednostki są dostępne bezpłatnie w języku niemieckim pod adresem: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/332>. Zgodnie z przepisami jesteśmy zobowiązani do udostępnienia tych dokumentów.

Docelowy inwestor indywidualny

Fundusz jest skierowany do wszystkich typów inwestorów, którzy realizują cel gromadzenia aktywów lub optymalizacji aktywów i chcą inwestować w perspektywie średnioterminowej. Inwestor powinien mieć świadomość wahań wartości i znacznych strat oraz nie potrzebować gwarancji utrzymania zwrotu zainwestowanej kwoty.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**Wskaźnik ryzyka**

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka.

Wskaźnik ryzyka wynika z miary ryzyka rynkowego 3 (z 7) oraz miary ryzyka kredytowego 1 (z 6).

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a że warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Informacje o pozostałym ryzyku (m.in. ryzyku kontrahenta, ryzyku operacyjnym, ryzyku depozytowym) oraz inne informacje można znaleźć w prospekcie.

Należy zapoznać się z częścią zatytułowaną „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu (i/lub odpowiedniego poziomu referencyjnego) w ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania:		3 lata	
Przykładowa inwestycja:		45 000 PLN	
Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach
Minimum			
Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 810 PLN	26 920 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,86%	-15,74%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 250 PLN	38 870 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,23%	-4,77%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44 420 PLN	47 370 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,28%	1,72%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 630 PLN	61 950 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,85%	11,24%

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz niekorzystny (dla zalecanego okresu utrzymywania): tego typu scenariusz wynikał z inwestycji (gdy wartości poprzedzały datę uruchomienia PRIIP, zostały one wyznaczone przy użyciu poziomu referencyjnego) w okresie od maja 2017 r. do maja 2020 r.

Scenariusz umiarkowany (dla zalecanego okresu utrzymywania): tego typu scenariusz wynikał z inwestycji (gdy wartości poprzedzały datę uruchomienia PRIIP, zostały one wyznaczone przy użyciu poziomu referencyjnego) w okresie od lutego 2017 r. do lutego 2020 r.

Scenariusz korzystny (dla zalecanego okresu utrzymywania): tego typu scenariusz wynikał z inwestycji (gdy wartości poprzedzały datę uruchomienia PRIIP, zostały one wyznaczone przy użyciu poziomu referencyjnego) w okresie od maja 2020 r. do maja 2023 r.

Co się stanie, jeśli HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH nie ma możliwości wypłaty?

Niewypłacalność HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH nie wpływa bezpośrednio na wypłatę, ponieważ zgodnie z regulacją ustawową w przypadku niewypłacalności HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH fundusz inwestycyjny nie wchodzi w skład masy upadłościowej, lecz jest utrzymywany niezależnie.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

– w pierwszym roku otrzymał(a)byś z powrotem zainwestowaną kwotę (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;

– zainwestowano 45 000 PLN.

Inwestycja: 45 000 PLN		
Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach
Całkowite koszty	4 269 PLN	8 739 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	9,49%	5,91% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,63% przed uwzględnieniem kosztów i 1,72% po uwzględnieniu kosztów.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	Do 5,00% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję.	2 250 PLN
Koszty wyjścia	Do 0,00% twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona.	0 PLN
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,44% wartości twojej inwestycji rocznie	1 228 PLN
Koszty transakcji	0,42% wartości twojej inwestycji rocznie Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	213 PLN
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	1,15% Opłata za wyniki roczne na poziomie 20% (maks. stawka: 20% (majątku funduszu)) dodatniego przyrostu wartości powyżej wskaźnika referencyjnego 3-miesięcznej stopy Euribor (korekta dzienna) z zachowaniem zasady High Water Mark (HWM). Rzeczywista kwota zależy od warunków, na których opiera się wynagrodzenia za wyniki. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	579 PLN

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 3 lata

Zalecany okres utrzymywania wynosi 3 lata. Okres utrzymywania został określony na podstawie obliczonego powyżej ogólnego wskaźnika ryzyka. Obliczenia są oparte na danych historycznych. Dlatego zalecany okres utrzymywania stanowi jedynie wskazówkę.

Istnieje możliwość wcześniejszego zakończenia inwestycji. Istnieje możliwość sprzedaży jednostki za pośrednictwem swojego banku depozytariusza. Należy pamiętać, że przy sprzedaży może obowiązywać opłata za umorzenie oraz że kosztami transakcyjnymi może zostać obciążony twój depozytariusz.

Więcej informacji znajduje się w części zatytułowanej „Jakie są koszty?”.

Jak mogę złożyć skargę?

Oferujemy możliwość składania skarg na Fundusz, nasze postępowanie bądź na postępowanie osoby doradzającej lub sprzedającej produkt w Internecie, pocztą lub telefonicznie.

Należy napisać na adres e-mail compliance@hansainvest.de lub adres pocztowy HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Abteilung Compliance, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg albo zadzwonić pod numer +49 40 300 57 – 0.

Więcej informacji znajduje się pod adresem <https://www.hansainvest.de/unternehmen/compliance/bearbeitung-von-beschwerden-bei-der-hansainvest>.

Inne istotne informacje

Informacje na temat dotychczasowego przyrostu wartości, jak również dotychczasowych miesięcznych scenariuszy dotyczących wyników, są dostępne bezpłatnie w języku niemieckim pod adresem: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/332>

Dokument zawierający kluczowe informacje jest dostępny w następujących językach: niemiecki i polski.

Fundusz podlega niemieckiej ustawie dotyczącej podatku od inwestycji (InvStG). Może to mieć wpływ na opodatkowanie ciebie lub twoich dochodów z funduszu.