

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument informacyjny zawiera podstawowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie są to materiały marketingowe. Przekazanie tych informacji jest wymagane przez prawo, aby pomóc Ci zrozumieć naturę, ryzyko, koszt oraz potencjalne zyski i straty związane z tym produktem oraz porównać go z innymi produktami.

Produkt

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

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

Fundusz jest wyodrębnionym funduszem publicznym typu UCITS utworzonym w Niemczech i zarządzanym przez HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH (dalej również: „my” itd./Spółka/HANSAINVEST). HANSAINVEST należy do grupy SIGNAL IDUNA.

WKN / ISIN: A1JRP7 / DE000A1JRP71

Nazwa funduszu: C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible

LEI / identyfikator produktu funduszu: 529900GLGG4KXMS5LW05

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

Więcej informacji można uzyskać pod nr. tel.: +49 40 300 57 – 0

Federalny Urząd Nadzoru Finansowego (BaFin) jest odpowiedzialny za nadzór nad HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Niniejszy PRIIP jest dopuszczony w Niemczech, Austrii i Polsce.

Data ostatniej zmiany dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 01.07.2024

O jaki produkt chodzi?

Rodzaj

Fundusz jest wyodrębnionym funduszem publicznym typu UCITS (dalej również: fundusz/produkt/wyodrębniony fundusz) utworzonym w Niemczech. Wyodrębniony fundusz C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible jest przedsiębiorstwem zbiorowego inwestowania, który pozyskuje kapitał od wielu inwestorów w celu zainwestowania go z korzyścią dla tych inwestorów zgodnie ze zdefiniowaną strategią inwestycyjną.

Informacje na temat innych kategorii jednostek funduszu, które są wprowadzane do obrotu w Twoim Państwie członkowskim, przedstawiono na stronie <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondsuebersicht> lub można je uzyskać od nas.

Okres

Fundusz został utworzony na czas nieokreślony. Inwestorzy mogą co do zasady żądać od spółki odkupienia jednostek w każdym dniu pracy giełdy. Spółka może jednak wstrzymać odkupienie, jeżeli zdają się tego wymagać wyjątkowe okoliczności. Spółka bierze przy tym pod uwagę interesy inwestorów. Jesteśmy uprawnieni do zakończenia zarządzania funduszem z zachowaniem co najmniej sześciomiesięcznego okresu wypowiedzenia w drodze zawiadomienia opublikowanego w Dzienniku Federalnym, a ponadto w sprawozdaniu rocznym lub półrocznym. Fundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy chcą wycofać swój kapitał w ciągu 3 lat.

Cele

Celem inwestycyjnym C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible jest osiągnięcie odpowiednich dochodów i wygenerowanie możliwie najwyższego długoterminowego przyrostu wartości, niezależnie od benchmarku. Celem jest osiągnięcie stopy zwrotu przy odpowiednim poziomie ryzyka. Strategia inwestycyjna C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible opiera się na podejściu Total Return i nie kieruje się benchmarkiem. Celem jest raczej wygenerowanie bezwzględnego wzrostu wartości w różnych fazach rynku. Przy zarządzaniu funduszem wykorzystuje się techniczny program handlowy opracowany przez ARTS Asset Management z wyłącznie kwantytatywnym modelem podejmowania decyzji. Podstawową siłą koncepcji zarządzania powinno być połączenie jego orientacji na podążaniu za trendami w średnim okresie i trwałego dostosowania portfela do rozwoju na poszczególnych rynkach. Celem nie jest przewidywanie trendów, ale inwestowanie tylko wówczas, gdy pozytywny trend już utrwalił się na danym rynku. Tym funduszom docelowym, które wykazują pozytywne zachowania trendowe z systemowego punktu widzenia, przypisuje się najsilniejszą wagę w portfelu. Kategorie aktywów, w którą w pełni mogą być inwestowane aktywa funduszu, stanowią akcje, zarówno poprzez fundusze, ETF-y, instrumenty pochodne, jak i poszczególne akcje. W spadkowych fazach rynku akcji ich udział może zostać zmniejszony do zera procent. W takim przypadku większość inwestycji dokonuje się w bardziej defensywnych kategoriach aktywów, takie jak obligacje i/lub fundusze rynku pieniężnego. W rezultacie portfel funduszu może być skoncentrowany w kilku sektorach. C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible nie może być zatem stale tak zdywersyfikowany jak większość klasycznie zarządzanych globalnych funduszy parasolowych. W celu osiągnięcia celu inwestycyjnego przy zarządzaniu funduszem mogą być wykorzystywane wszystkie instrumenty dostępne w aktualnych ramach prawnych dla wyodrębnionych funduszy typu UCITS. Akcje i inne papiery wartościowe o charakterze udziałowym, inne papiery wartościowe, środki na rachunkach bankowych, instrumenty rynku pieniężnego, udziały w innych aktywach inwestycyjnych, instrumenty pochodne na cele inwestycyjne i zabezpieczające oraz inne instrumenty inwestycyjne mogą być nabywane na rzecz wyodrębnionego funduszu. Strategia inwestycyjna funduszu zakłada aktywny proces zarządzania. Fundusz nie odwzorowuje indeksu papierów wartościowych, a spółka nie kieruje się ustaloną stopą referencyjną w odniesieniu do funduszu. Oznacza to, że zarządzający funduszem aktywnie identyfikuje aktywa, które mają zostać nabyte na rzecz funduszu na podstawie określonego procesu inwestycyjnego, wybiera je według własnego uznania i nie powiela biernie indeksu referencyjnego. Proces inwestycyjny uwzględnia również potencjalne ryzyka związane z nabyciem lub sprzedażą. Ryzyko może zostać podjęte, jeśli zarządzający funduszem pozytywnie oceni związek między szansą a ryzykiem. Fundusz nie odwzorowuje indeksu, a jego strategia inwestycyjna nie opiera się na powielaniu wyników jednego lub więcej indeksów. Fundusz nie stosuje wartości referencyjnej, ponieważ powinien osiągać wyniki niezależne od benchmarku. Tylko wyliczenie wynagrodzenia związanego z wynikami opiera się na stopie referencyjnej (benchmarku). W celu zabezpieczenia, sprawnego zarządzania portfelem i generowania dodatkowych dochodów, tj. również w celach spekulacyjnych, przy zarządzaniu funduszem mogą być stosowane transakcje na instrumentach pochodnych na rzecz funduszu. Instrument pochodny jest instrumentem finansowym, którego wartość – niekoniecznie 1:1 – zależy od rozwoju jednego lub więcej aktywów bazowych, takich jak papiery wartościowe lub stopy procentowe.

Dochody z kategorii jednostek uczestnictwa są na ogół reinwestowane.

Depozytariuszem wyodrębnionego funduszu publicznego jest Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG z siedzibą we Frankfurcie nad Menem.

Warunki inwestycyjne są częścią składową dokumentów dotyczących funduszu. Prospekt (w tym warunki inwestycyjne), sprawozdanie roczne i półroczne są dostępne bezpłatnie w języku niemieckim pod adresem: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/332>. Informacje o aktualnej cenie jednostek uczestnictwa można uzyskać bezpłatnie w języku niemieckim pod adresem: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondswelt/fondspreise/aktuelle-fondspreise>. Jesteśmy prawnie zobowiązani do udostępnienia Ci tych dokumentów.

Grupa docelowa inwestorów indywidualnych

Fundusz jest skierowany do wszystkich rodzajów inwestorów, których celem jest akumulacja aktywów lub ich optymalizacja i którzy chcą inwestować w perspektywie średnioterminowej. Inwestor powinien być gotowy zaakceptować wahania wartości i ponieść znaczne straty oraz nie potrzebować gwarancji odzyskania kwoty inwestycji. Niniejsza ocena nie stanowi porady inwestycyjnej, ponieważ Twoja osobista sytuacja nie jest brana pod uwagę, a powinna jedynie wstępnie wskazać, czy fundusz odpowiada Twojemu doświadczeniu inwestycyjnemu, skłonności do podejmowania ryzyka i horyzontowi inwestycyjnemu.

Jakie ryzyka istnieją i co mogą otrzymać w zamian?

Wskaźnik ryzyka



Ogólny wskaźnik ryzyka pomaga ocenić ryzyko związane z tym produktem w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje, jak prawdopodobne jest, że stracisz pieniądze na tym produkcie w przypadku zaistnienia określonych zdarzeń rynkowych lub że nie będziemy w stanie zrealizować zlecenia odkupienia. Sklasyfikowaliśmy ten produkt w klasie ryzyka 3 w skali od 1 do 7, przy czym 3 odpowiada klasie ryzyka średnioniskiego. Ryzyko potencjalnych strat wynikających z przyszłego wyniku finansowego klasyfikuje się jako średnioniskie. Niekorzystne warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na możliwość wykonania zlecenia zwrotu.



Wskaźnik ryzyka opiera się na założeniu, że produkt będzie utrzymywany przez 3 lata.

W przypadku wcześniejszego wyjścia z inwestycji rzeczywiste ryzyko może się znacznie różnić i w pewnych okolicznościach można otrzymać mniej.

Należy wziąć pod uwagę ryzyko walutowe. Otrzymasz płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot będzie zależał od kursu wymiany między obiema walutami. Ryzyko to nie jest uwzględniane we wskaźniku podanym powyżej.

Inne ryzyka (np. ryzyko kontrahenta, depozytowe, likwidacji, ryzyka operacyjne) i informacje na ten temat można znaleźć w prospekcie.

Należy zwrócić uwagę na informacje zawarte w rozdziale „Jak długo należy utrzymywać inwestycję i czy można ją wcześniej spieniężyć?”.

Ten produkt nie zapewnia ochrony przed przyszłymi wydarzeniami na rynku, więc możesz stracić całość lub część zainwestowanego kapitału.

Scenariusze wyników

To, co na końcu uzyskasz z produktu, zależy od przyszłych wydarzeń na rynku. Przyszły kierunek rozwoju rynku jest niepewny i nie można go przewidzieć z całą pewnością. Przedstawiony niekorzystny, umiarkowany i korzystny scenariusz obrazuje najgorsze, przeciętne i najlepsze wyniki produktu w ciągu ostatnich 10 lat. Rynki mogą w przyszłości rozwijać się zupełnie inaczej.

Zalecany okres utrzymywania: 3 lata			
Przykład inwestycji: 45 000 PLN			
Scenariusze		Jeśli zrezygnujesz po roku	Jeśli zrezygnujesz po 3 latach
Minimum	Brak gwarancji minimalnej stopy zwrotu. Można stracić całość lub część inwestycji.		
Scenariusz warunków skrajnych	Co można uzyskać po odliczeniu kosztów	33 690 PLN	26 660 PLN
	Średnia stopa zwrotu w skali roku	-25,1%	-16,0%
Scenariusz niekorzystny	Co można uzyskać po odliczeniu kosztów	37 300 PLN	38 940 PLN
	Średnia stopa zwrotu w skali roku	-17,1%	-4,7%
Scenariusz umiarkowany	Co można uzyskać po odliczeniu kosztów	44 150 PLN	48 030 PLN
	Średnia stopa zwrotu w skali roku	-1,9%	2,2%
Scenariusz korzystny	Co można uzyskać po odliczeniu kosztów	56 520 PLN	61 860 PLN
	Średnia stopa zwrotu w skali roku	25,6%	11,2%

Podane liczby obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które inwestor musi zapłacić swojemu doradcy lub dystrybutorowi, a także kosztów doradcy lub dystrybutora. Nie jest również uwzględniana osobista sytuacja podatkowa inwestora, która także może wpłynąć na wysokość uzyskanej na końcu kwoty.

Scenariusz warunków skrajnych ukazuje, co można odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz niekorzystny (dla zalecanego okresu utrzymywania): Ten rodzaj scenariusza wystąpił w odniesieniu do inwestycji między marcem 2017 r. a marcem 2020 r. Scenariusz umiarkowany (dla zalecanego okresu utrzymywania): Ten rodzaj scenariusza wystąpił w odniesieniu do inwestycji między marcem 2018 r. a marcem 2021 r. Scenariusz korzystny (dla zalecanego okresu utrzymywania): Ten rodzaj scenariusza wystąpił w odniesieniu do inwestycji między kwietniem 2020 r. a kwietniem 2023 r.

Co się stanie, jeśli HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH nie będzie mieć możliwości dokonania wypłaty?

Niewypłacalność HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH nie ma bezpośredniego wpływu na Twoją płatność, ponieważ przepis ustawowy stanowi, że w przypadku niewypłacalności HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH wyodrębniony fundusz publiczny nie jest włączany do masy upadłościowej, ale zostaje utrzymany osobno.

Jakie są koszty?

Osoba, która sprzedaje ten produkt lub doradza w jego sprawie, może obciążyć inwestora dodatkowymi kosztami. W takim przypadku ta osoba poinformuje Cię o kosztach i wyjaśni, jak te koszty wpłyną na inwestycję.

Koszty w czasie

Tabele pokazują kwoty, które są pobierane z inwestycji w celu pokrycia różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, długości utrzymywania produktu i wyników generowanych przez produkt. Przedstawione tu kwoty obrazują przykładową kwotę inwestycji i różne możliwe okresy inwestycyjne.

Przyjęliśmy następujące założenie:

- W pierwszym roku otrzymasz zwrot zainwestowanej kwoty (roczna stopa zwrotu 0%). W przypadku innych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt będzie przynosił wyniki jak przedstawiono w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano 45 000 PLN

Inwestycja: 45 000 PLN		
Scenariusze	Jeśli zrezygnujesz po roku	Jeśli zrezygnujesz pod 3 latami
Łączny koszt	4175 PLN	9 296 PLN
Wpływ kosztów na stopę zwrotu w skali roku (*)	9,3%	6,2% rocznie

(*) Dane te ilustrują, w jaki sposób koszt zmniejsza roczną stopę zwrotu w okresie utrzymywania. Na przykład, jeśli zrezygnujesz pod koniec zalecanego okresu utrzymywania, średnia roczna stopa zwrotu wyniesie 8,4% przed potrąceniem kosztów i 2,2% po ich potrąceniu.

Możemy podzielić część kosztów między nas a osobę sprzedającą Ci produkt, aby pokryć koszty usług świadczonych na Twoją rzecz.

Składniki kosztów:

Jednorazowe koszty wejścia lub wyjścia		Jeśli zrezygnujesz po roku
Koszty wejścia	Aktualnie koszty dystrybucji w wys. 5,0% zgodnie z prospektem (maksymalne koszty dystrybucji zgodnie ze specjalnymi warunkami inwestycyjnymi wynoszą 5,0%). Mogą wystąpić dodatkowe koszty, które nie są nam znane. Osoba sprzedająca Ci produkt lub Twój osobisty doradca finansowy przekaże Ci rzeczywiste koszty wejścia.	2 250 PLN
Koszty wyjścia	Aktualnie opłata z tytułu odkupienia wynosi 0,0% zgodnie z prospektem (maksymalna opłata za odkupienie zgodnie ze specjalnymi warunkami inwestycyjnymi wynosi 0,0%). Mogą wystąpić dodatkowe koszty, które nie są nam znane. Osoba sprzedająca Ci produkt lub Twój osobisty doradca finansowy przekaże Ci rzeczywiste koszty wyjścia.	0 PLN
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty administracyjne i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,0% wartości Twojej inwestycji rocznie Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ubiegłego roku. Przy braku rzeczywistych kosztów z ubiegłego roku koszty w przypadku ponownej emisji szacuje się na podstawie prognozowanej wielkości funduszu w pierwszym roku obrotowym, a w przypadku przejścia ustalane są one na podstawie przejmowanego portfela.	1 332 PLN
Koszty transakcyjne	0,2% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek kosztów ponoszonych przy zakupie lub sprzedaży inwestycji bazowych na potrzeby produktu. Rzeczywista kwota zależy od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	77 PLN
Dodatkowe koszty ponoszone w określonych warunkach		
Oplaty za osiągnięte wyniki	1,2% Opłata typu „performance fee” w wys. 20% (maks. najwyższa stawka: 20% (aktywów funduszu)) dodatniego wyniku finansowego powyżej wartości referencyjnej odpowiadającej 3-miesięcznej stopie Euribor (korekta dzienna). Rzeczywista kwota zależy od wyników na inwestycji. Powyższy szacunek skumulowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich pięciu lat. Przy braku rzeczywistych kosztów przez rok lub więcej lat (np. w przypadku ponownych emisji lub przejęć) koszty te określa się na podstawie benchmarku.	517 PLN

Jak długo należy utrzymywać inwestycję i czy można ją wcześniej spieniężyć?**Zalecany okres utrzymywania: 3 lata**

Zalecany okres utrzymywania wynosi 3 lata. Obliczenia opierają się na danych historycznych. W związku z tym zalecany okres utrzymywania ma jedynie charakter rekomendacji.

Możliwe jest wcześniejsze wyjście z inwestycji. Możesz sprzedać jednostki uczestnictwa za pośrednictwem swojego depozytariusza. Pamiętaj, że przy sprzedaży może zostać naliczona opłata za odkupienie, a koszty transakcji mogą zostać naliczone u Twojego depozytariusza.

Informacje na temat zwrotu oraz możliwych okresów zwrotu i utrzymywania można znaleźć w sekcji „O jaki produkt chodzi?” w podpunkcie „Okres”.

Więcej informacji można znaleźć w rozdziale „Jakie są koszty?”.

Jak mogę złożyć reklamację?

Oferujemy Ci możliwość złożenia do nas reklamacji przez Internet, pocztą lub telefonicznie w sprawie funduszu lub naszego postępowania lub osoby, która doradza lub sprzedaje produkt.

Można wysłać do nas e-mail na skrzynkę compliance@hansainvest.de lub pocztą list na adres HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH, Abteilung Compliance, Kapstadtring 8, 22297 Hamburg lub zatelefonować pod numer: +49 40 300 57 - 0

Więcej informacji podano na stronie <https://www.hansainvest.de/unternehmen/compliance/bearbeitung-von-beschwerden-bei-der-hansainvest>

Inne istotne informacje

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości w ciągu ostatnich 10 lat można uzyskać bezpłatnie w języku niemieckim pod adresem: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/fondszusammenfassung/332>. Prezentację wcześniejszych miesięcznych scenariuszy wyników można uzyskać bezpłatnie w języku niemieckim na stronie: <https://fondswelt.hansainvest.com/de/performance szenarien>.

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

Fundusz podlega niemieckiej ustawie o podatku inwestycyjnym (niem. Investmentsteuergesetz). Może to mieć wpływ na sposób opodatkowania dochodów z funduszu.

Należy pamiętać, że ze względów regulacyjnych w niniejszym dokumencie obowiązują odmienne zasady zaokrąglania kwot pieniężnych i wartości procentowych. Mogą wystąpić różnice w zaokrągleniach i odstępstwa od innych dokumentów odnoszących się do tego produktu.