

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. 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 produktu:	C-QUADRAT ARTS Best Momentum VTA (PLN hedged)
Nazwa twórcy PRIIP:	Ampega Investment GmbH. Spółka Ampega Investment GmbH należy do spółki Talanx AG.
ISIN:	AT0000A1H682
Strona internetowa twórcy PRIIP:	www.ampega.com
Numer telefonu:	+49 221 790 799-799
Nazwa twórcy PRIIP:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w:	Austria
Producent autoryzowany w:	Ampega Investment GmbH jest zarejestrowana w Niemczech i podlega regulacji przez Federalny Urząd Nadzoru Usług Finansowych (BaFin).

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 29.04.2025

Co to za produkt?

Rodzaj

Chodzi o utworzony w Austrii majątek odrębny UCITS w formie umowy.

Okres

Czas trwania funduszu jest nieograniczony (brak terminu zapadalności). Spółka jest uprawniona do wypowiedzenia umowy zarządzania funduszem za zgodą Urzędu ds. Rynków Finansowych (FMA) oraz do publikacji przy zachowaniu terminu sześciu miesięcy. Niniejszy termin może zostać zredukowany do (minimum) 30 dni, jeżeli aktywa funduszu nie przekraczają 1,5 miliona euro, pod warunkiem, że wszyscy inwestorzy zostali poinformowani ze skutkiem natychmiastowym (dzień publikacji) oraz że nastąpiło zgłoszenie do Urzędu ds. Rynków Finansowych (FMA). Jeśli chodzi o opcję zwrotu oraz częstotliwość opcji zwrotu następuje odesłanie do części zatytułowanej "Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?".

Cele

Niniejszy fundusz dąży do dynamicznego wzrostu wartości kapitału i stosuje metodę aktywnego zarządzania majątkiem, która to przez opartą na regułach systematykę handlową ustala atrakcyjność możliwych do zastosowania inwestycji i sporządza aktualną alokację docelową. Przy tym dąży się do uzyskania zysku z kapitału przy rozsądnym ryzyku. Przy tym zgodnie z jasno określonymi, ilościowymi regułami podejmowana jest próba inwestowania w każdorazowo najsilniejsze pod względem trendu branże i regiony. Fundusz inwestycyjny lokuje co najmniej 51 proc. wartości aktywów funduszu w fundusze akcyjne. Fundusze obligacyjne i fundusze rynku pieniężnego wzgl. quasi-fundusze mogą zostać nabyte jako krótkotrwałe działanie defensywne. Jednocześnie mogą zostać nabyte jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które – w stosunku do określonego rozwoju rynku – dążą do neutralnego lub ujemnego wyniku finansowego. Papiery wartościowe (w tym papiery wartościowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi) mogą być nabywane do 49 proc. wartości aktywów funduszu. Instrumenty pochodne mogą być wprowadzone jako część strategii inwestycyjnej do 49 proc. wartości aktywów funduszu (kalkulacja zgodnie z cenami na rynku) i jako zabezpieczenie. Derywat jest instrumentem finansowym, którego wartość - niekoniecznie 1:1 - uzależniona jest od rozwoju jednego lub kilku instrumentów bazowych, jak np. papierów wartościowych lub stóp procentowych. Ponieważ zawarte w funduszu papiery wartościowe podlegają wahaniom wartości, przedwczesny zwrot inwestycji może spowodować wyraźny wzrost ryzyka, a tym samym zyski z kapitału mogą zostać zredukowane. Dlatego też niniejszy fundusz w takich okolicznościach nie nadaje się dla inwestorów, którzy zamierzają wycofać swoje pieniądze z funduszu w przeciągu 3 lat. Spółka otrzymuje za zarządzanie funduszem wynagrodzenie związane z zyskiem w wysokości 20 % wyniku netto (= wynik finansowy wartości udziału) w stosunku do tak zwanego "High-Water Mark". Fundusz jest zarządzany aktywnie i nie jest zorientowany na benchmark. Zysk z kapitału ustalany jest przy pomocy metody BVI (procentowa zmiana wartości udziału między początkowym a końcowym okresem rozliczeniowym przy uwzględnieniu reinwestycji ewentualnie wypłaty dywidendy). Dochody pozostają w funduszu i podwyższają wartość udziałów. Bank depozytariusz funduszu to Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Wien. Prospekt sprzedaży wraz z regulaminem funduszu, sprawozdaniem, raportem półrocznym mogą Państwo w każdej chwili znaleźć bezpłatnie, w języku niemieckim i angielskim, obok aktualnej ceny jednostki udziału i innych informacji na naszej stronie www.ampega.com/AT0000A1H682.

Docelowy inwestor indywidualny

Niniejszy fundusz przeznaczony jest dla inwestorów wszelkiego rodzaju, których celem jest gromadzenie majątku względnie jego optymalizacja i którzy zamierzają inwestować średnioterminowo. Niniejsi inwestorzy powinni być w stanie znieść ryzyko wahań wartości oraz poniesienia znacznych strat, a także nie powinni oni potrzebować gwarancji otrzymania zainwestowanego kapitału. Inwestycja w niniejszy fundusz przeznaczona jest dla inwestorów, którzy zdobyli już pewnego rodzaju doświadczenie na rynkach finansowych.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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

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



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. Umieściliśmy ten produkt w 3 klasie ryzyka w skali od 1 do 7, gdzie 3 to klasa ryzyka średnio-niskiego. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

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. Następujące ryzyka mogą mieć również znaczenie w przypadku funduszu: ryzyko operacyjne, ryzyko płynności, ryzyko związane z przechowywaniem oraz ryzyko podatkowe. 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/albo odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 3 lat

Kwota inwestycja 10 000 zł

Scenariusze		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 lat
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	5 270 zł	5 780 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-47,30 %	-16,70 %
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 790 zł	8 170 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,10 %	-6,52 %
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 860 zł	10 670 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,40 %	2,19 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	13 280 zł	13 380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	32,80 %	10,19 %

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. Tego Niekorzystny RHP scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 03.2017 oraz 03.2020. Tego Umiarkowany RHP scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 09.2016 oraz 09.2019. Tego Korzystny RHP scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 03.2020 oraz 03.2023.

Co się stanie, jeśli Ampega Investment GmbH nie ma możliwości wypłaty?

Wypadnięcie spółki Ampega Investment GmbH nie ma bezpośredniego wpływu na Państwa wypłatę, ponieważ regulacja ustawowa przewiduje, że w przypadku niewypłacalności Ampega Investment GmbH majątek odrębny nie wchodzi w skład masy upadłościowej, tylko pozostaje niezależny. Majątek odrębny nie podlega żadnemu dodatkowemu systemowi ochrony. Fundusz nie podlega żadnemu dodatkowemu systemowi ochrony.

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 przekaze 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] otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 10 000 zł

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 lat
Całkowite koszty	877 zł	1 882 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	8,8 %	5,7 % 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 7,87 % przed uwzględnieniem kosztów i 2,19 % po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku
Koszty wejścia	5,00 % kwoty, którą płaci Państwo przy wejściu w niniejszą inwestycję.	500 zł
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu, ale osoba sprzedająca ci produkt może taką opłatę pobierać.	0 zł
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	2,51 % wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	251 zł
Koszty transakcji	0,000 % 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.	0 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Spółka otrzymuje za zarządzanie funduszem wynagrodzenie związane z zyskiem w wysokości 20 % wyniku netto. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	126 zł

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

Zalecany okres utrzymywania: 3 lat

Niniejszy fundusz ewentualnie nie nadaje się dla inwestorów, którzy zamierzają wycofać swoje pieniądze z funduszu w przeciągu 3 lat. Ponieważ zawarte w funduszu papiery wartościowe podlegają wahanom wartości, przedwczesny zwrot lokaty może spowodować wyraźny wzrost ryzyka. Przy zwrotach nie powstają żadne dodatkowe koszty ani opłaty. Zasadniczo udziały w funduszu mogą zostać zwrócone w każdy dzień roboczy banku. Spółka może zawiesić odkupywanie, jeżeli uwzględniając interesy inwestorów będą tego wymagały szczególne okoliczności.

Jak mogę złożyć skargę?

W przypadku skarg/reklamacji mogą się Państwo zwrócić do Ampega Investment GmbH, Beschwerdemanagement (dział zarządzania reklamacjami), Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Kolonia, e-mail fonds@ampega.com, <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise>. Skargi odnośnie osoby, która doradza w kwestii produktu, bądź go sprzedaje, mogą Państwo kierować bezpośrednio do tej osoby.

Inne istotne informacje

Informacje dotyczące wyników finansowych z poprzednich dziesięciu lat, a także miesięcznie aktualizowaną publikację kalkulacji wcześniejszych scenariuszy odnośnie wyników znajdują Państwo na stronie www.ampega.com/AT0000A1H682. Informacje dotyczące aktualnej polityki wynagrodzeń spółki opublikowane są na stronie internetowej: <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise/>. Zaliczają się do nich opis metod kalkulacji wynagrodzeń oraz środki przeznaczone dla poszczególnych grup pracowników, a także dane osoby odpowiedzialnej za ich przydzielanie. Na życzenie niniejsze informacje mogą zostać Państwu bezpłatnie udostępnione w formie papierowej. Opodatkowanie dochodów lub zysków kapitałowych z funduszu uzależnione jest od sytuacji podatkowej danego inwestora i/lub miejsca, w którym kapitał jest inwestowany. W razie wątpliwości proszę zasięgnąć profesjonalnej porady na ten temat.