

Document cu informații esențiale

Scop

Prezentul document conține informații esențiale referitoare la acest produs de investiții. Documentul nu constituie material publicitar. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale, pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, câștigurile și pierderile potențiale care derivă din acest produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Produsul

Denumirea produsului:	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced H
Denumirea creatorului PRIIP:	Ampega Investment GmbH. Ampega Investment GmbH face parte din Talanx AG.
ISIN:	AT0000A218G7
Site-ul web:	www.ampega.com
Numarul de telefon	+49 221 790 799-799
Denumirea autorității competente:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Acest PRIIP este autorizat în:	Austria, Germania, România, Cehia, Ungaria, Letonia, Lituania
Producător autorizat în	Ampega Investment GmbH (S.R.L.) este autorizată în Germania și este reglementată de către Autoritatea Federală de Supraveghere Financiară (BaFin).
Data elaborării KID:	29.04.2025

În ce consta acest produs?

Tip

Acesta este un fond de investiții OPCVM de tip contractual, lansat în Austria.

Termen

Fondul de investiții are o durată de viață nedeterminată (nu are scadență). Societatea are dreptul să concedieze administrația fondului, cu aprobarea Autorității de Reglementare a Pieței Financiare din Austria (FMA) și să publice acest lucru, cu respectare unui termen de șase luni. Acest termen poate fi redus la (cel puțin 30 de zile), dacă toți investitorii au fost informați și poate fi cu efect imediat (la data publicării) și a notificării Autorității de Reglementare a Pieței Financiare a Piețelor din Austria (FMA), în cazul în care activele fondului nu depășesc 1,5 milioane EUR. Referitor la posibilitatea de restituire precum și la frecvența posibilității de restituire se face trimitere la secțiunea „Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?”.

Obiective

Fondul țintește la o creștere de capital moderată și urmărește o abordare de gestionare activă a portofoliului, care să determine printr-o sistematică a tranzacțiilor bazată pe reguli atractivitatea investițiilor utilizabile și să întocmească alocarea actuală a țintei. Obiectivul este de a obține un randament cu un nivel de risc adecvat. În acest scop se încearcă să se investească, după reguli cantitative clar definite, în sectoarele și regiunile cu cea mai bună performanță la momentul respectiv. Fondul de investiții investește cel puțin 51 de procente din activele fondului în titluri de participare ale altor fonduri de investiții. Este vorba despre fonduri de piață monetară (FPM), respectiv fonduri apropiate pieței monetare, fonduri mixte și fonduri de pensie, dar achiziționarea de acțiuni cotate este limitată la 50 de procente din activele fondului. Titlurile de valoare (inclusiv titlurile de valoare cu instrumente derivate încorporate) pot fi achiziționate până la limita de 49 procente din activele fondului. Instrumentele derivate pot fi utilizate ca parte a strategiei de investiții până la 49 procente din activele fondului (calcul după prețul pieței) și pot fi folosite pentru acoperirea riscului. Instrumentele derivate sunt instrumente financiare a căror valoare nu depinde 1:1 de performanța unuia sau a mai multor valori de bază, de ex. titluri de valoare sau rata dobânzii. Deoarece titlurile de valoare incluse în fond sunt supuse unor fluctuații în ceea ce privește valoarea, răscumpărarea anticipată a investiției poate crește semnificativ riscul și, prin urmare, poate reduce randamentul. Prin urmare, este posibil ca acest fond să nu fie potrivit pentru investitorii care doresc să își retragă banii din fond în decursul unei perioade de 3 ani. Fondul de investiții este un produs financiar care promovează caracteristici de mediu și sociale și este calificat conform articolului 8 aliniatul 1 din Regulamentul (UE) 2019/2088 privind informațiile privind durabilitatea în sectorul serviciilor financiare. Societatea primește pentru administrarea fondului de investiții o remunerație corelată la performanță în cuantum de 20 % din performanța netă (= performanța titlurilor de participare) față de așa numita „High-Water Mark”. Fondul este gestionat în mod activ și nu se orientează după un indice de referință (benchmark). Titlurile de participare emise din clasa de acțiuni „H”, fără retrocesiune, sunt rezervate anumitor intermediari financiari. Este vorba despre intermediarii financiari care sunt remunerați exclusiv de către clienții lor și care, fie au un acord contra cost de consultanță cu clienții lor, fie oferă consultanță independentă pentru investiții sau o administrare discreționară a portofoliului. Venitul regulat din capitalul plasat este calculat folosind metoda BVI (modificarea procentuală a valorii participației între începutul și sfârșitul perioadei de calcul, luând în considerare reinvestirea a unor eventuale vărsări de dividende). Profiturile obținute rămân în fond și cresc valoarea titlurilor de participare. Banca custode a fondului este Raiffeisen Bank International AG (SA), Am Stadtpark 9, A-1030 Viena. Prospectul de vânzare, inclusiv informațiile privind fondul, raportul de activitate și raportul bianual le găsiți în orice moment, gratuit, în limbile germană și engleză, pe lângă prețul actual al titlurilor de participare, precum și alte informații suplimentare pe pagina noastră de internet: www.ampega.com/AT0000A218G7.

Investitor individual vizat

Fondul de investiții se adresează tuturor tipurilor de investitori, care urmăresc scopul acumulării de active financiare, respectiv optimizării activelor și doresc să investească pe termen mediu. Investitorii trebuie să fie capabili să suporte fluctuații valorice și pierderi semnificative, și nu au nevoie de nici o garanție cu privire la primirea sumei investite. Investiția în fond este adecvată investitorilor care au deja o oarecare experiență pe piața financiară.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Riscul Indicator



Indicatorul de risc presupune păstrarea produsului timp de 3 ani.

Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați anticipat și puteți primi o sumă mai mică.



Indicatorul sintetic de risc arată nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta indică probabilitatea ca produsul să implice o pierdere de bani din cauza evoluțiilor înregistrate pe piețe sau din cauză că nu suntem în măsură să efectuăm plăți către dumneavoastră. Am plasat acest produs în clasa de risc 2 pe o scară de la 1 la 7, 2 fiind o clasă de risc scăzut. Aceasta înseamnă că pierderile potențiale asociate performanței viitoare vor avea un nivel scăzut și că este foarte puțin probabil ca deteriorarea condițiilor de piață să afecteze capacitatea noastră de a efectua plăți către dumneavoastră.

Următoarele riscuri ar putea fi de asemenea semnificative pentru fond: riscul operațional, riscurile de lichidități, riscurile de custodie precum și riscurile fiscale. Acest produs nu include nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței și, prin urmare, puteți pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.

Performanța Scenarii

Ce anume veți obține de pe urma acestui produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile viitoare ale pieței sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie. Scenariile prezentate nefavorabile, moderate și favorabile ilustrează performanțele cele mai slabe, medii și cele mai bune ale produsului și/sau ale unui indice de referință adecvat din ultimii 10 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Perioada de deținere recomandată: 3 ani

Investiție Valoarea 10.000 €

Scenarii		Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Ați putea pierde toată investiția dumneavoastră sau o parte din aceasta.		
Scenariul de criza	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	8.080 €	8.120 €
	Randamentul mediu în fiecare an	-19,20 %	-6,71 %
Scenariul nefavorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	8.770 €	9.080 €
	Randamentul mediu în fiecare an	-12,30 %	-3,17 %
Scenariul moderat	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	10.160 €	10.700 €
	Randamentul mediu în fiecare an	1,60 %	2,28 %
Scenariul favorabil	Ce ați putea obține după deducerea costurilor	12.200 €	12.460 €
	Randamentul mediu în fiecare an	22,00 %	7,61 %

Cifrele indicate includ toate costurile produsului în sine dar este posibil să nu includă toate costurile pe care le plățiți consultantului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală, care poate afecta, de asemenea, suma pe care o primiți. Scenariul de criză arată ceea ce ați putea obține în circumstanțe extreme ale pieței. Acest nefavorabil de RHP scenariu a avut loc pentru o investiție între 05.2017 și 05.2020. Acest moderat de RHP scenariu a avut loc pentru o investiție între 04.2021 și 04.2024. Acest favorabil de RHP scenariu a avut loc pentru o investiție între 12.2018 și 12.2021.

Ce se întâmplă dacă Ampega Investment GmbH nu este în măsură să plătească?

Incapacitatea de plată a societății Ampega Investment GmbH (S.R.L.) nu are efect direct asupra plății către dumneavoastră, deoarece reglementările legale prevăd faptul ca, în cazul insolvenței societății Ampega Investment GmbH (S.R.L.), activele speciale să nu intre în masa bunurilor care fac obiectul insolvenței, ci să rămână autonome. Activele speciale nu fac obiectul nici unui sistem de asigurare suplimentar. Fondul de investiții nu face obiectul nici unui sistem de garantare suplimentar.

Care sunt costurile?

Persoana care vă vinde acest produs sau care vă oferă consultanță cu privire la el poate să vă perceapă alte costuri. În acest caz, persoana respectivă vă va oferi informații cu privire la aceste costuri și la modul în care acestea vă afectează investiția.

Evoluția în timp a costurilor

Tabelele prezintă sumele care sunt luate din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de cât de mult investiți, de durata pe care dețineți produsul și de performanța produsului. Sumele prezentate aici sunt ilustrații bazate pe un exemplu de sumă investită și pe diferite perioade de investiții posibile.

Am presupus:

- În primul an ați primi suma pe care ați investit-o (randament anual de 0 %). Pentru celelalte perioade de deținere, am presupus că produsul are o performanță similară celei prezentate în scenariul moderat.
- Se investește suma de 10.000 €

	Dacă ieșiți după 1 an	Dacă ieșiți după 3 ani
Total costuri	284 €	937 €
Impactul anual al costurilor (*)	2,8 %	2,9 % în fiecare an

(*) Acesta ilustrează modul în care costurile vă reduc randamentul în fiecare an pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, acesta arată că, dacă ieșiți la sfârșitul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual este estimat la 5,18 % înainte de deducerea costurilor și la 2,28 % după deducerea costurilor.

Structura costurilor

Costuri unice la intrare sau la ieșire		Dacă ieșiți după 1 an
Costuri de intrare	Nu percepem taxă de intrare pentru acest produs.	0 €
Costuri de ieșire	Nu percepem comision de ieșire pentru acest produs dar persoana care vă vinde produsul ar putea să perceapă un comision.	0 €
Costuri curente luate în fiecare an		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau de operare	1,88 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare bazată pe costurile reale din ultimul an.	188 €
Costuri de tranzacționare	0,000 % din valoarea investiției dumneavoastră pe an. Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când cumpărăm și vindem investițiile suport pentru produs. Suma reală va varia în funcție de cât de mult cumpărăm și vindem.	0 €
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță și comisioane pentru randament	Societatea primește pentru administrarea fondului o remunerație corelată cu performanța de 20 % din performanța netă. Valoarea reală va varia în funcție de performanța investiției dumneavoastră. Estimarea costului agregat de mai sus include media pe ultimii 5 ani.	96 €

Cât timp ar trebui să îl păstrez și pot retrage banii anticipat?

Perioada de deținere recomandată: 3 ani

Acest fond de investiții nu este poate potrivit pentru investitorii care doresc să-și retragă banii din fond într-un interval de timp de 3 ani. Deoarece titlurile de valoare deținute de către fond sunt supuse unei fluctuații valorice, riscul poate să crească semnificativ prin răscumpărarea anticipată a titlurilor de participare. Pentru răscumpărare nu se percep taxe sau comisioane. Titlurile de participare pot fi de regulă răscumpărate în zilele lucrătoare ale băncii. Societatea poate suspenda răscumpărarea, dacă circumstanțe extraordinare reclamă acest lucru, ținând cont de interesele investitorilor.

Cum pot depune o reclamație?

În caz de reclamații vă puteți adresa către: Ampega Investment GmbH (S.R.L.), Managementul reclamațiilor (Beschwerdemanagement), Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Köln, E-mail: fonds@ampega.com, <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise/>. Reclamații privind persoana care v-a consiliat în ceea ce privește produsul sau vi l-a vândut, puteți să le adresați direct acestei persoane.

Alte informații relevante

Informații cu privire la performanțele anterioare din ultimii șase ani, precum și o publicare actualizată lunar a calculării scenariilor de performanță anterioare pot fi consultate pe site-ul www.ampega.com/AT0000A218G7. Informații privind politica de remunerare actuală a societății sunt publicate pe pagina de internet <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise/>. Printre acestea figurează și o descriere a metodelor de calcul pentru remunerații și bonusuri către anumite grupuri de angajați, precum și o menționare a persoanelor responsabile pentru acordarea acestora. La cerere vă putem pune la dispoziție aceste informații cu privire la societate, gratuit, în format tipărit. Impozitarea profiturilor sau a câștigurilor de capital din fond depinde de situația individuală de impozitare a fiecărui investitor și/sau de locul unde este investit capitalul. În cazul unor nelămuriri trebuie apelat la consultanță profesională.