

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Názov produktu:	C-QUADRAT ARTS Total Return ESG H
Názov tvorcu PRIIP:	Ampega Investment GmbH. Ampega Investment GmbH patrí do spoločnosti Talanx AG.
ISIN:	AT0000A218K9
webová lokalita tvorcu PRIIP:	www.ampega.com
telefónne číslo:	+49 221 790 799-799
Názov príslušného orgánu:	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Tento PRIIP je schválený v:	Rakúsko, Nemecko, Slovensko, Česká republika
Tvorcu je schválený v:	Ampega Investment GmbH je registrovaná v Nemecku a regulovaná Spolkovým úradom pre dohľad nad finančnými službami (BaFin).

Dátum vytvorenia dokumentu s kľúčovými informáciami: 02.05.2024

O aký produkt ide?

Typ

Ide o aktíva zmluvného typu založené v prospekte PKIPCP v Rakúsku.

Doba platnosti

Doba platnosti fondu je neobmedzená (bez dátumu splatnosti). Spoločnosť je oprávnená vypovedať správu fondu so súhlasom Úradu pre dohľad nad finančným trhom (FMA) a na základe zverejnenia pri zachovaní 6-mesačnej lehoty. Túto lehotu je možné skrátiť na (minimálne) 30 dní, ak boli informovaní všetci investori, a výpoveď môže nadobudnúť okamžitú účinnosť (dňom zverejnenia) a na základe oznámenia Úradu pre dohľad nad finančným trhom (FMA), keď majetok fondu klesne pod 1,5 mil. EUR. Podiely na fonde je v zásade možné vrátiť v každý pracovný bankový deň. Spoločnosť môže vrátenie zastaviť, ak sa jej to na základe mimoriadnych okolností javí nevyhnutné s ohľadom na záujmy investorov.

Ciele

C-QUADRAT ARTS Total Return ESG sa usiluje o dynamický rast kapitálu. Stratégia riadenia fondu je aktívna a fond sa neradi žiadnou referenčnou hodnotou. Z dlhodobého hľadiska sa fond zameriava na dosiahnutie absolútneho zvýšenia hodnoty v zmysle etických a trvalo udržateľných investičných kritérií. Snahou je pritom dosiahnutie výnosu za primeraného rizika. Investičný fond investuje minimálne 51 % majetku fondu do cenných papierov, ktoré musia spĺňať ESG (environmentálne, sociálne a riadiace) kritériá. Okrem toho obsahuje investičný fond minimálne 1 % majetku fondu vo forme trvalo udržateľných investícií. Nadobúdanie podielov investičného fondu je možné až do 10 % majetku fondu, ak sú aktíva nadobúdané pre fond v súlade s investičnými pravidlami pre priame investovanie. Cenné papiere (vrátane cenných papierov s vloženými derivatívnymi nástrojmi) je možné nadobúdať až do 100 % majetku fondu. Derivatívne nástroje je možné ako súčasť investičnej stratégie použiť až do 49 % majetku fondu (výpočet na základe aktuálnych trhových cien), ako aj na účely zabezpečenia. Derivát je finančný nástroj, ktorého hodnota závisí – nie nevyhnutne v pomere 1:1 – od vývoja jednej alebo viacerých základných hodnôt, napríklad cenných papierov alebo úrokových sadzieb. Nakoľko cenné papiere v tomto fonde podliehajú výrazným výkyvom hodnoty, môže skoré vrátenie akcie viesť k značnému zvýšeniu rizika a následne k zníženiu výnosu. Preto tento fond eventuálne nie je vhodný pre investorov, ktorí chcú svoje peniaze znova vybrať z fondu do 5 rokov. Výnosy zostávajú vo fonde a zvyšujú hodnotu podielov. Za správu fondu dostáva spoločnosť výkonnostnú odmenu vo výške 20 % výkonu netto (= vývoj hodnoty podielu) v porovnaní s tzv. „High-Water Mark“. Vydané podiely triedy akcií „H“ bez vyplácania provízií sú vyhradené pre určitých finančných sprostredkovateľov. Ide o finančných sprostredkovateľov, ktorí sú platení výhradne svojimi klientmi a uzatvorili s nimi buď osobitnú dohodu o poskytovaní poradenstva za odplatu, alebo ponúkajú nezávislé investičné poradenstvo alebo diskrečionárnu správu portfólia. Fond je finančný produkt, ktorý presadzuje environmentálne a sociálne vlastnosti a spĺňa ustanovenia článku 8 odseku 1 Nariadenia (EÚ) 2019/2088 o zverejňovaní informácií o udržateľnosti v sektore finančných služieb. Depozitnou bankou fondu je Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Viedeň, Rakúsko. Predajný prospekt, ustanovenia fondu, správu o hospodárení a polročnú správu v anglickom a nemeckom jazyku nájdete spolu s aktuálnou cenou podielu a ďalšími informáciami na našej webovej stránke www.ampega.com/AT0000A218K9.

Zamýšľaný retailový investor

Fond je zameraný na všetkých investorov, ktorých cieľom je tvorba, resp. optimalizácia majetku a ktorí chcú investovať dlhodobo. Investori by mali byť schopní znášať výrazné výkyvy hodnoty a významné straty a nemali by potrebovať záruku získania svojej investovanej sumy. Investovanie do fondu je vhodné iba pre skúsených investorov.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Riziko Ukazovateľ



Nižšie riziko

Vyššie riziko

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí prídanie o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento produkt sme zaradili do triedy rizika 4 na stupnici od 1 do 7, pričom 4 je trieda stredného rizika. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednej úrovni a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 5 rokov.

Ak si produkt necháte vyplatiť v počiatočnom štádiu, reálne riziko sa môže výrazne líšiť a môžete dostať naspäť menej.



Výkonnosť Scenáre

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať. Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu a/alebo vhodnej referenčnej hodnoty za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

Investície suma 10 000 €

Scenáre		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokov
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	1 280 €	1 340 €
	Priemerný ročný výnos	-87,20 %	-33,10 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8 000 €	9 020 €
	Priemerný ročný výnos	-20,00 %	-2,04 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 550 €	12 710 €
	Priemerný ročný výnos	5,50 %	4,91 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	13 640 €	16 160 €
	Priemerný ročný výnos	36,40 %	10,07 %

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok. Tento Nepriaznivý RHP scenára sa odohral v prípade investície medzi 11.2021 a 03.2024. Tento Neutrálny RHP scenára sa odohral v prípade investície medzi 02.2017 a 02.2022. Tento Priaznivý RHP scenára sa odohral v prípade investície medzi 04.2016 a 04.2021.

Čo sa stane, ak Ampega Investment GmbH nebude schopný vyplácať?

Straty spoločnosti Ampega Investment GmbH nemajú žiadny priamy vplyv na výplatu, nakoľko zákonná úprava stanovuje, že v prípade platobnej neschopnosti spoločnosti Ampega Investment GmbH zostávajú aktíva samostatné a nie sú súčasťou konkurznej podstaty. Aktíva nepodliehajú žiadnemu ďalšiemu systému zabezpečenia.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 10 000 €

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokov
Celkové náklady	212 €	1 406 €
Ročný vplyv nákladov (*)	2,1 %	2,2 % každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 7,14 % pred zohľadnením nákladov a 4,91% po ich zohľadnení.

Sestava stroškov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenie po 1 roku
Vstupné náklady	Za tento produkt neúčtujeme žiadny vstupný poplatok.	0 €
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok, môže to však urobiť predajca.	0 €
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,58 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	158 €
Transakčné náklady	0,000 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	0 €
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť a podiely na zisku	Za správu fondu dostáva spoločnosť výkonnosťnú odmenu vo výške 20 % výkonu netto. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície. Uvedený súhrnný odhad nákladov zahŕňa priemer za posledných 5 rokov.	54 €

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

Tento fond eventuálne nie je vhodný pre investorov, ktorí chcú svoje peniaze znova vybrať z fondu do 5 rokov. Pretože cenné papiere vo фонде podliehajú výraznému kolísaniu hodnoty, môže predčasné vrátenie investície viesť k výraznému zvýšeniu rizika. Pri vrátení nevznikajú žiadne náklady ani poplatky.

Ako sa môžem sťažovať?

V prípade sťažností sa môžete obrátiť na Ampega Investment GmbH, Beschwerdemanagement, Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Köln, e-mail: fonds@ampega.com, <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise/>. Sťažnosti voči osobe, ktorá produkt predáva alebo o ňom poskytuje poradenstvo, môžete adresovať priamo tejto osobe.

Ďalšie relevantné informácie

Informácie o historickom vývoji hodnoty za ostatných šesť rokov, ako aj mesačne aktualizovaný výpočet predchádzajúcich výkonnosťných scenárov nájdete na www.ampega.com/AT0000A218K9. Informácie o aktuálnej politike odmeňovania spoločnosti sú uverejnené na internetovej stránke <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise/>. K týmto informáciám patrí opis spôsobu výpočtu odmien a príspevkov pre určité skupiny zamestnancov, ako aj údaje o osobách zodpovedných za pridelovanie. Na požiadanie Vám spoločnosť tieto informácie poskytne bezplatne v papierovej forme. Zdanenie výnosov alebo kapitálových ziskov z fondu závisí od daňovej situácie konkrétneho investora a/alebo miesta, kde je kapitál investovaný. V prípade otvorených otázok je potrebné vyžiadať si odborné informácie.