

Sdělení klíčových informací

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Název produktu:	I-AM ETFs-Portfolio Select EUR (t)
Název tvůrce produktu s investiční složkou:	Ampega Investment GmbH
ISIN:	DE0005322218
Webové stránky výrobce PRIIP:	www.ampega.com
Telefonní číslo:	+49 221 790 799-799
Název příslušného orgánu	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v:	Nemecko, Rakousko, Česká republika
Výrobce autorizovaný v:	Společnost Ampega Investment GmbH je registrována v Nemecku a podléhá dohledu ze strany nemeckého Spolkového úřadu pro dohled nad finančními službami (BaFin).
Datum vypracování sdělení klíčových informací:	01.01.2023

O jaký produkt se jedná?

Typ

Jedná se o zvláštní investiční majetek UCITS uložený v Nemecku.

Doba trvání

Fond má neomezenou dobu trvání. Společnost je oprávněna ukončit správu fondu výpovědí s šestimesíční výpovědní lhoutou ve Spolkovém vestníku a navíc ve výroční nebo pololetní zprávě. Podílové listy fondu lze zpravidla odkoupit každý ocenovací den. Společnost může pozastavit zpětný odkup, pokud se to s ohledem na zájmy investorů jeví jako nezbytné vzhledem k výjimečným okolnostem, nebo omezit zpětný odkup, pokud žádosti investorů o zpětný odkup dosáhnou předem stanovené hranice, nad kterou již nelze žádosti o zpětný odkup v zájmu investorů jako celku vyrádit.

Cíle

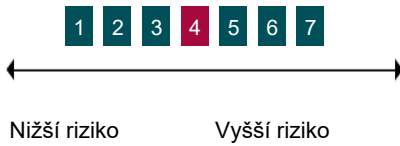
Cílem správy fondu je dosáhnout dlouhodobého kapitálového rustu při současném přijetí vyšších rizik. K dosažení tohoto cíle investuje portfolio I-AM ETFs Portfolio Select do investičních fondů s různým investičním zaměřením. Fond je aktivně řízen a nesleduje referenční hodnotu. V tomto rámci je výběr jednotlivých cílových fondů v kompetenci vedení fondu. Správa fondu je sverena společnosti Impact Asset Management GmbH, dříve C-QUADRAT Asset Management GmbH, Víden. Deriváty lze použít pro účely zajištění, efektivního řízení portfolia a generování dodatečného příjmu. Derivát je finanční nástroj, jehož hodnota závisí – ne nutně 1:1 – na vývoji jedné nebo více základních hodnot, jako jsou např. cenné papíry nebo úrokové sazby. Fond je finančním produktem podporujícím environmentální a sociální prvky a splňuje podmínky čl. 8 odst. 1 nařízení (EU) 2019/2088 o požadavcích na zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb. Vedení fondu rozhoduje podle vlastního uvážení o výběru aktiv podle vlastního uvážení a nerídí se referenčním ukazatelem. Společnost může menit investiční politiku fondu v rámci zákonem a smlouvou povoleného investičního spektra, a tedy bez změny investičních podmínek a jejich schválení Spolkového úřadu pro dohled nad finančními službami (BaFin). Výnosy zůstávají ve fondu a zvyšují hodnotu podílových jednotek. Depozitářem fondu je společnost Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG se sídlem na adrese Kaiserstr. 24, 60311 Frankfurt nad Mohanem. Prodejní prospekt, aktuální výroční a pololetní zprávy, aktuální ceny podílových listů a další informace o fondu najdete zdarma v nemecké na adrese www.ampega.com/DE0005322218.

Zamýšlený retailový investor

Fond je určen všem typům investorů, kteří sledují cíl akumulace nebo optimalizace majetku a chtějí investovat ve střednědobém horizontu. Investori by měli být schopni snášet výkyvy hodnoty a značné ztráty a neměli by potřebovat záruku, že obdrží svou investiční částku. Investice do fondu je vhodná pro investory, kteří již získali určité zkušenosti s finančními trhy.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po 3 let.

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.



Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Tento produkt jsme zařadili do třídy rizika 4 na stupnici od 1 do 7, přičemž 4 je třída středního rizika. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na střední úroveň a je velmi nepravděpodobné, že na ůi kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Scénáře výkonnosti

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat. Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost produktu za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 3 let

Příklad investice 10 000 €

Scénáře		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 3 let
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	3 520 €	4 120 €
	Průměrný každoroční výnos	-64,80 %	-25,59 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 150 €	8 150 €
	Průměrný každoroční výnos	-18,50 %	-6,59 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 880 €	10 120 €
	Průměrný každoroční výnos	-1,20 %	0,40 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	11 590 €	12 580 €
	Průměrný každoroční výnos	15,90 %	7,95 %

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek. K tomuto RHP Nepříznivý scénáře došlo u investice mezi 12.2021 a 12.2022. K tomuto RHP Umírněný scénáře došlo u investice mezi 4.2021 a 4.2021. K tomuto RHP Příznivý scénáře došlo u investice mezi 12.2018 a 12.2021.

Co se stane, když Ampega Investment GmbH není schopen uskutečnit výplatu?

Nesplácení závazku společností Ampega Investment GmbH nemá přímý dopad na vaši výplatu, protože zákonné předpisy stanoví, že v případě platební neschopnosti společnosti Ampega Investment GmbH se investiční fond nestává součástí konkurzní podstaty, ale je veden samostatně. Zvláštní majetek nepodléhá žádnému dalšímu systému ochrany. Fond nepodléhá žádnému dalšímu bezpečnostnímu systému.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytně Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- je investováno 10 000 €.

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 3 let
Náklady celkem	891 €	1 493 €
Dopad ročních nákladů (*)	8,9 %	4,7 %

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 5,11 % před odečtením nákladů a 0,40 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu

		Pokud investici ukončíte po jednom roce
Náklady na vstup	5,75 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu do této investice.	610 €
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek ale osoba, která Vám produkt prodává, jej může účtovat.	0 €

Průběžné náklady účtované každý rok

Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	2,40 % hodnoty Vaší investice za rok.	255 €
Transakční náklady	0,004 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0 €

Vedlejší náklady za určitých podmínek

Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Výkonnostní poplatek činí 10 % (horní hranice: 20 % průměrné čisté hodnoty aktiv). Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních pet let.	25 €
---	--	------

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 3 let

Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří chtějí své peníze z fondu vybrat během tří let. Vzhledem k tomu, že cenné papíry držené ve fondu podléhají kolísání hodnoty, může předčasné splacení investice předčasné splacení investice může výrazně zvýšit riziko. Za vrácení nejsou účtovány žádné náklady ani poplatky.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížností se můžete obrátit na společnost Ampega Investment GmbH, oddělení pro vyřizování stížností, Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Kolín nad Rýnem, e-mail: fonds@ampega.com, <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise/>. Stížnosti na osobu, která poskytuje poradenství nebo prodává produkt, lze podávat přímo této osobě.

Jiné relevantní informace

Informace o minulém vývoji hodnoty za posledních deset let a měsíčně aktualizované zveřejnění výpočtu scénáru minulé výkonnosti naleznete na adrese www.ampega.com/DE0005322218. Platebním a informačním agentem pro Rakousko je Schelhammer Capitalbank AG, Burggring 16, 8010 Graz a pro Českou republiku UniCredit Bank Czech Republic, a.s., Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4, Česká republika. Informace o aktuálních zásadách odměňování ve společnosti jsou zveřejněny na internetové adrese <https://www.ampega.com/fonds/hinweise/index.html>. Obsahem je popis způsobu vypočítávání odmen a příspěvku pro jednotlivé skupiny zaměstnanců a údaj o osobách příslušných pro jejich rozdělování. Na vyžádání vám společnost bezplatně poskytne tištěné kopie těchto informací. Fond podléhá německému zákonu o dani z investic. To může ovlivnit způsob zdanění vašich příjmů z fondu.