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:	C-QUADRAT ARTS Total Return ESG H
Název tvůrce produktu s investiční složkou:	Ampega Investment GmbH. Ampega Investment GmbH je součástí společnosti Talanx AG.
ISIN:	AT0000A218K9
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:	Rakousko, Německo, Slovensko, Česká republika
Výrobce autorizovaný v:	Společnost Ampega Investment GmbH je registrována v Německu a podléhá dohledu ze strany německého Spolkového úřadu pro dohled nad finančními službami (BaFin).
Datum vypracování sdělení klíčových informací:	26.10.2026

O jaký produkt se jedná?

Typ

Jedná se o investiční fond SKIPCP, který byl v Rakousku založen ve smluvní formě.

Doba trvání

Fond má neomezenou dobu trvání (bez data splatnosti). Společnost je oprávněna ukončit správu fondu se souhlasem rakouského úřadu pro dozor nad finančním trhem (FMA) a zveřejněním výpovědní lhůty v délce šesti měsíců. Tato lhůta může být zkrácena na (nejméně) 30 dnů, pokud byli informováni všichni investoři, a s okamžitou platností (den zveřejnění) a oznámením rakouského úřadu pro dozor nad finančním trhem (FMA), pokud aktiva fondu klesnou pod 1,5 milionu EUR. Ohledně možnosti odkupu a frekvence odkupu si prosím přečtěte část: „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“

Cíle

C-QUADRAT ARTS Total Return ESG usiluje o dynamický nárůst kapitálu. Fond sleduje aktivní strategii managementu a neorientuje se na žádnou značku. Z dlouhodobého pohledu se především usiluje o získání absolutního nárůstu hodnoty podle eticky-udržitelných kritérií investice. Cílem je dosáhnout výnosu s přiměřenou mírou rizika. Tento fond investuje celkem nejméně 80 % svých aktiv do cenných papírů a jiných finančních nástrojů, které jsou využívány k naplnění ekologických/sociálních charakteristik. Kromě toho jsou vyloučeny investice do společností uvedených v čl. 12 odst. 1 písm. a) až g) nařízení CDR (EU) 2020/1818. Investiční fond navíc obsahuje nejméně 1 % aktiv fondu v udržitelných investicích. Podíly na investičním fondu se mohou získat pouze do 10 procent, pokud investiční majetek, který je možné získat za investice do fondu, odpovídá předpisům pro investování kapitálu pro přímé investice. Cenné papíry (včetně cenných papírů s vloženými derivátovými nástroji) a nástroje peněžního trhu mohou být pořízeny až do výše 100 % aktiv fondu. Odvozené produkty se mohou získat jako část investiční strategie až do 49 procent aktiv fondu (počítáno na základě aktuálních tržních cen) a použít za účelem zajištění. 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. Vzhledem k tomu, že cenné papíry obsažené ve fondu podléhají značným výkyvům hodnoty, může předčasné splacení investice výrazně zvýšit riziko, a tím snížit výnos. Proto tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří chtějí své peníze z fondu vybrat během pěti let. Výnosy zůstávají ve fondu a zvyšují hodnotu podílových jednotek. Za správu fondu dostává společnost odměnu závislou na výkonnosti ve výši 20 % čisté výkonnosti (= vývoj hodnoty podílového listu) oproti tzv. "high water mark". Výnos se počítá metodou BVI (procentuální změna hodnoty podílové jednotky mezi začátkem a koncem období výpočtu, přičemž se zohlední reinvestice případných výplat). 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. Výnosy zůstávají ve fondu a zvyšují hodnotu podílových jednotek. Vydané podílové jednotky třídy H bez zpětného odkupu jsou vyhrazeny určitým finančním zprostředkovatelům. Jedná se přitom o finanční zprostředkovatele, jejichž služby jsou výhradně hrazeny zákazníky a kteří mají buď zvláštní dohodu o zpoplatněném poradenství se svými zákazníky nebo nabízejí nezávislé investiční poradenství nebo diskreční management portfolia. Depozitářem fondu je Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, A-1030 Vídeň. Prodejní prospekt, včetně statutu fondu, výročních a pololetních zpráv, najdete kdykoli zdarma v němčině a angličtině spolu s aktuální cenou podílových listů a dalšími informacemi na našich internetových stránkách www.ampega.com/AT0000A218K9.

Zamýšlený retailový investor

Fond je určen všem typům investorů, kteří sledují cíl akumulace nebo optimalizace majetku a chtějí investovat dlouhodobě. Investoři by měli být schopni snášet značné výkyvy hodnoty a výrazné ztráty a neměli by požadovat žádnou záruku, že obdrží svou investiční částku. Investice do fondu je vhodná pouze pro zkušené investory.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik

1 2 **3** 4 5 6 7

Nižší riziko Vyšší riziko

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po 5 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 3 na stupnici od 1 do 7, přičemž 3 je třída se středním až nízkým rizikem. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.
Pro fond mohou být významná také následující rizika: provozní riziko, riziko likvidity, riziko úschovy a daňové riziko. 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 pesimistický, umírněný a optimistický scénář znázorňuje nejhorší, průměrný a nejlepší vývoj hodnoty produktu a/nebo příslušného srovnávacího ukazatele za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 5 let

Příklad investice 10 000 €

Scénáře		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 5 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**	6 200 €	5 270 €
	Průměrný každoroční výnos	-38,00 %	-12,02 %
Nepříznivý	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	8 000 €	10 010 €
	Průměrný každoroční výnos	-20,00 %	0,02 %
Umírněný	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	10 460 €	11 700 €
	Průměrný každoroční výnos	4,60 %	3,19 %
Příznivý	**Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů**	13 640 €	15 750 €
	Průměrný každoroční výnos	36,40 %	9,51 %

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 09.2018 a 09.2023. K tomuto RHP Umírněný scénáře došlo u investice mezi 10.2017 a 10.2022. K tomuto RHP Příznivý scénáře došlo u investice mezi 10.2016 a 10.2021.

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

Nesplácení závazků 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, poskytne 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 (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- je investováno 10 000 €.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 5 let
Náklady celkem	325 €	2 024 €
Dopad ročních nákladů (*)	3,3 %	3,3 % každý rok

(*) 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 6,54 % před odečtením nákladů a 3,19 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po 1 roce
Náklady na vstup	Za tento produkt neúčtujeme vstupní poplatek.	0 €
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	1,64 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	164 €
Transakční náklady	0,326 % 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.	33 €
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky a odměny za zhodnocení kapitálu	Společnost dostává za správu fondu výkonnostní poplatek ve výši 20 % z čisté výkonu. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních pět let.	128 €

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

Doporučená doba držení: 5 let

Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří chtějí své peníze z fondu vybrat během pěti let. Vzhledem k tomu, že cenné papíry ve fondu podléhají značnému kolísání hodnoty, může předčasné splacení investice výrazně zvýšit riziko. Za vrácení nejsou účtovány žádné náklady ani poplatky. Podílové listy fondu lze v zásadě odkupovat v bankovních dnech. Společnost může pozastavit vydávání a odkup podílů, pokud to s ohledem na zájmy investorů vyžadují mimořádné okolnosti, nebo dočasně omezit odkup s ohledem na tržní podmínky a očekávané peněžní toky a dočasně prodloužit lhůtu pro odkup (frekvence odkupu tím zůstává nedotčena). Společnost může s povolením FMA vyčlenit nelikvidní aktiva. Další podrobnosti k tomuto tématu jsou uvedeny v prospektu.

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 7 let a měsíčně aktualizované zveřejnění výpočtů scénářů minulé výkonnosti naleznete na adrese www.ampega.com/AT0000A218K9. 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 odměn a příspěvků pro jednotlivé skupiny zaměstnanců a údaj o osobách příslušných pro jejich rozdělování. Na vyžádání Vám společnost tyto informace poskytne bezplatně v tištěné formě. Zdanění výnosů nebo kapitálových zisků z fondu závisí na daňové situaci konkrétního investora a/nebo na místě, kde je kapitál investován. V případě dotazů si vyžádejte odpovědi od odborníků.