

# KLUCZOWE INFORMACJE DLA INWESTORÓW

zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014

CONSEQ ACTIVE INVEST DYNAMICZNY,  
SUBFUNDUSZ CONSEQ FUNDS SICAV (PLN)

**CONSEQ**  
JUŻ OD 1994

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje na temat danego produktu inwestycyjnego. Materiał ten nie ma charakteru reklamowego. Przedstawienie niniejszych informacji jest wymagane przez prawo i ma pomóc w zrozumieniu charakteru, ryzyk, kosztów, potencjalnych zysków i strat związanych z tym produktem, a także w porównaniu go z innymi produktami.

## PRODUKT

**CONSEQ ACTIVE INVEST DYNAMICZNY, SUBFUNDUSZ CONSEQ FUNDS SICAV (PLN), ISIN: CZ0008044724** (dalej tylko „Subfundusz”).

### TWÓRCA PRODUKTU

Zarządzającym i administratorem Subfunduszu jest Conseq Funds investiční společnost, a.s., z siedzibą pod adresem Rybná 682/14, 110 05 Praha 1, numer identyfikacyjny: 24837202 (dalej tylko „Spółka”), należąca do grupy konsolidacyjnej Conseq Investment Management a.s.

### DANE KONTAKTOWE

**Adres do korespondencji:** Conseq Funds investiční společnost, a.s., ul. Porcelanowa 23, 40-246 Katowice

**strona internetowa:** www.conseq.pl

**telefon:** +48 22 208 99 49

**e-mail:** fundusze@conseq.pl

### ORGAN NADZORU

Czeski Bank Narodowy z siedzibą pod adresem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, www.cnb.cz

**Data sporządzenia niniejszego dokumentu:** 1 lipca 2022

Produkt, którego zakup rozważasz, jest złożony i może być trudny do zrozumienia.

## CO TO ZA PRODUKT?

### RODZAJ

Produkt ten jest funduszem inwestycyjnym, a konkretnie standardowym mieszanym funduszem inwestycyjnym otwartym.

### CELE

Celem jest osiągnięcie, poprzez wzrost wartości powierzonych środków Subfunduszu mierzonego w euro (EUR), wyników wyższych od niżej podanego benchmarku, za pomocą inwestowania przede wszystkim w papiery wartościowe emitowane przez fundusze zbiorowego inwestowania lub porównywalne zagraniczne fundusze inwestycyjne, które skupiają się na inwestowaniu w akcje, podobne papiery wartościowe albo pochodne papiery wartościowe lub uprawniające do ich nabycia lub objęcia (dalej tylko „fundusze akcji”).

Udział papierów wartościowych emitowanych przez fundusze akcji w portfelu Subfunduszu musi wynosić co najmniej 70% aktywów Subfunduszu obciążonych o jego zobowiązania (dalej tylko „skorygowany kapitał funduszu”). Papiery wartościowe emitowane przez fundusze inwestycyjne niespełniające wymogów Unii Europejskiej określonych w dyrektywie 2009/65/ES, nie mogą przekroczyć 30% skorygowanego kapitału funduszu.

Wyniki Subfunduszu mierzone są w odniesieniu do benchmarku, który jest tworzony przez indeks światowych akcji MSCI World (MXWO Index) o wadze 55,3 %, indeks akcji rynków rozwijających się MSCI Emerging Markets (MXEF Index) o wadze 19,3%, indeks akcji środkowo- i wschodnioeuropejskich CECE Composite EUR (CECEEUR index) o wadze 10,4%, indeks obligacji skarbowych w euro Bloomberg Barclays Series-E Euro Govt All 1Y+ (BERPGA Index) o wadze 5,0%, wskaźnik globalnych

obligacji skarbowych ML Global Government Bond (WOG1 Index) o wadze 8,0% i indeks, który powstanie z dziennego oprocentowania średniej geometrycznej stopy rynku pieniężnego dla 6M EURIBID (EURIBO6M Index) w danym okresie, o wadze 2,0%. EURIBO6M, BERPGA, WOG1, MXWO, MXEF i CECEEUR to skróty stosowane przez agencję informacyjną Bloomberg dla danych stóp i indeksów.

Udziały w zysku i dochodach z zarządzania Subfunduszem nie są wypłacane. Zyski i dochody z inwestycji są reinwestowane i uwidaczniają się we wzroście wartości tytułu uczestnictwa Subfunduszu.

### DLA KOGO PRZEZNACZONY JEST PRODUKT

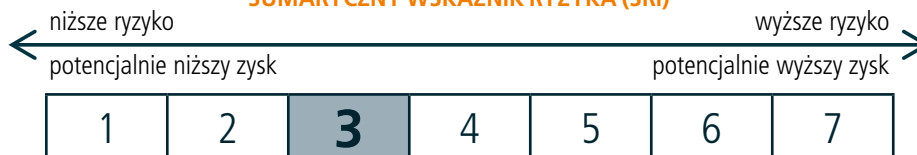
Subfundusz może być oferowany, odpow. tytuły uczestnictwa Subfunduszu są przeznaczone do nabywania publicznego.

### OKRES TRWANIA SUBFUNDUSZU

Subfundusz został utworzony na czas nieokreślony. W związku z powyższym, nie istnieje żaden termin zapadalności. Subfundusz może zostać rozwiązany z powodu decyzji o fuzji lub połączeniu Subfunduszu, kapitału Subfunduszu poniżej 1 250 000 euro, wniosku o cofnięcie licencji, rozwiązania Spółki w wyniku likwidacji lub orzeczenia sądu. Subfundusz może również zostać rozwiązany z powodów innych niż prawne, takich jak przyczyny ekonomiczne i restrukturyzacyjne (w szczególności w przypadku problemów ekonomicznych Subfunduszu), co może spowodować, że inwestor nie będzie posiadał inwestycji w Subfunduszu przez cały okres zakładanego horyzontu inwestycyjnego. Nie ma i nie jest udzielana żadna gwarancja, co do możliwości pozostania posiadacza tytułów uczestnictwa w Subfunduszu

## JAKIE RYZYKO PODEJMUJĘ I JAKI ZYSK MOGĘ OSIĄGNĄĆ?

### SUMARYCZNY WSKAŹNIK RYZYKA (SRI)



Celem sumarycznego wskaźnika ryzyka (SRI) jest zwrócenie uwagi na potencjalny zysk i ryzyko związane z inwestycją w portfel. Inwestycje podlegają normalnym wahaniom rynkowym i innym rodzajom ryzyka związanym z inwestycjami w papiery wartościowe.

Zakwalifikowanie ryzyka Subfunduszu do niższej kategorii ryzyka nie oznacza inwestycji wolnej od ryzyka.

### INNE RYZYKA NIE ODZWIERCIEDLONE W SRI

**Ryzyko operacyjne** realizowane jest w formie strat wynikających z niedociągnięć lub błędów w procesach wewnętrznych, czynników ludzkich lub w wyniku zdarzeń zewnętrznych.

**Ryzyko rozliczeniowe** wiąże się z faktem, iż rozliczenie transakcji nie przebiegnie zgodnie z oczekiwaniami ze względu na niewykonanie zobowiązań przez kontrahenta lub ograniczenia płynności, np. zawieszenie umarzania tytułów uczestnictwa funduszy bazowych.

**Ryzyko wynikające z koncentracji inwestycji obejmuje w szczególności ryzyko koncentracji** (bezpośrednia lub pośrednia wysoka ekspozycja na aktywa jednego emitenta, regionu lub sektora), **ryzyko prawne, ryzyko polityczne** itp.

### MAKSYMALNA MOŻLIWA STRATA ZAINWESTOWANEGO KAPITAŁU

Inwestor może stracić całą wartość swojej inwestycji.

## SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższa tabela zawiera różne scenariusze pokazujące możliwości zwrotu z inwestycji dla wskazanego okresu utrzymania inwestycji w przypadku, gdy zainwestowana kwota wynosi 1000 EUR. Scenariusze te można porównać ze scenariuszami dla innych produktów. Żaden z niniejszych scenariuszy nie przedstawia sytuacji, w której Spółka nie jest w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań. Podane dane obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów ponoszonych na rzecz doradcy lub dystrybutora.

REGULARNA INWESTYCJA 1 000 EUR ROCZNIE, PŁATNA MIESIĘCZNIE (WARTOŚCI W TABELI PODANO W EUR)		1 ROK	3 LATA (połowa zalecanego okresu)	5 LAT (zalecany okres)
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	Jaki zwrot można otrzymać (po uwzględnieniu kosztów)	909,67 €	2 719,75 €	4 670,51 €
	Średni zwrot z inwestycji w każdym roku	-9,03%	-3,22%	-1,35%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	Jaki zwrot można otrzymać (po uwzględnieniu kosztów)	1 056,09 €	3 512,40 €	6 489,88 €
	Średni zwrot z inwestycji w każdym roku	5,61%	5,40%	5,35%
<b>Scenariusz korzystny</b>	Jaki zwrot można otrzymać (po uwzględnieniu kosztów)	1 214,01 €	4 491,44 €	8 929,24 €
	Średni zwrot z inwestycji w każdym roku	21,40%	14,40%	12,30%
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	Jaki zwrot można otrzymać (po uwzględnieniu kosztów)	254,80 €	2 077,46 €	3 090,88 €
	Średni zwrot z inwestycji w każdym roku	-74,52%	-11,53%	-9,17%
<b>Całkowita zainwestowana kwota</b>		1000,00 €	3 000,00 €	5 000,00 €

## CO SIĘ STANIE, JEŚLI SPÓŁKA NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Zwrot inwestycji w Subfundusz, jej części lub zysk z niniejszej inwestycji nie są zabezpieczone ani zagwarantowane. Subfundusz nie jest subfunduszem zabezpieczonym ani gwarantowanym. Spółka ani osoby trzecie nie udzielają żadnych gwarancji w celu ochrony inwestorów.

## JAKIE SĄ KOSZTY ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ?

### KOSZTY W CZASIE

Poniższa tabela przedstawia skumulowany koszt produktu w trzech różnych okresach inwestycyjnych, w tym koszty wyjścia, przy założeniu, że inwestujesz 1 000 EUR rocznie. Podane dane obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów ponoszonych na rzecz doradcy lub dystrybutora.

REGULARNA INWESTYCJA 1 000 EUR ROCZNIE, PŁATNA MIESIĘCZNIE (WARTOŚCI W TABELI PODANO W EUR)	1 ROK	3 LATA (połowa zalecanego okresu)	5 LAT (zalecany okres)
Wartość inwestycji	1 000,00 €	3 000,00 €	5 000,00 €
Koszty całkowite (EUR)	13,81 €	117,94 €	324,06 €
Wpływ na rentowość p.a.	3,20%	3,20%	3,20%

### ZESTAWIENIE KOSZTÓW

<b>Koszty jednorazowe</b>	Koszty wejścia	5,00 %
	Koszty wyjścia	0,00 %
<b>Koszty bieżące</b>	Koszty transakcji portfelowych	0,00 %
	Pozostałe koszty bieżące	2,55 %
<b>Koszty dodatkowe</b>	Opłaty za wyniki	0,65 %
	Premie za wzrost wartości kapitału	0,00 %

## JAK DŁUGO POWINIENEM UTRZYMAĆ INWESTYCJĘ? CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymania produktu wynosi co najmniej 5 lat.

### Informacje o opłatach i karach za umorzenie inwestycji przed upływem zalecanego okresu utrzymania:

Przy odkupywaniu tytułów uczestnictwa Subfunduszu nie stosuje się opłat za odkup.

## JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Skargę lub reklamację dotyczącą produktu można złożyć pisemnie (pocztą lub e-mailem), telefonicznie lub osobiście, korzystając z poniższych danych kontaktowych:

### Adres do korespondencji:

Conseq Funds inwestični společnost, a.s., ul. Porcelanowa 23, 40-246 Katowice

strona internetowa: [www.conseq.cz](http://www.conseq.cz)

telefon: +48 22 208 99 49

e-mail: [fundusze@conseq.pl](mailto:fundusze@conseq.pl)

Jeśli inwestor nie zgadza się ze stanowiskiem Spółki dotyczącym złożonej skargi lub reklamacji może przekazać skargę lub reklamację do organu nadzoru, którym jest Czeski Bank Narodowy.

strona internetowa: [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

telefon: +420 224 411 111

e-mail: [podatelna@cnb.cz](mailto:podatelna@cnb.cz)

Do rozstrzygania sporów wynikających z umowy w związku z inwestycją inwestora w Subfundusz właściwe są sądy Republiki Czeskiej oraz Rzecznik finansowy, chyba że odpowiednie bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa stanowią inaczej. Prawem właściwym dla zobowiązań umownych w związku z inwestycją inwestora w Subfundusz jest prawo czeskie (prawo Republiki Czeskiej), chyba że w odpowiedniej umowie określono inaczej.

## INNE ISTOTNE INFORMACJE

Tytuły uczestnictwa Subfunduszu mogą być nabywane lub odkupywane w każdy dzień roboczy miesiąca według wartości bieżącej ustalonej w dniu wyceny określonym zgodnie ze statutem funduszu. Szczegółowe informacje zawarte są w części 10 uzupełnienia 2 do statutu funduszu.

Na żądanie inwestora Spółka przekaże w formie elektronicznej lub drukowanej statut funduszu oraz ostatnie opublikowane sprawozdanie roczne. Dokumenty te dostępne są w języku angielskim i znajdują się również na stronie internetowej [www.conseq.pl](http://www.conseq.pl), gdzie publikowana jest także aktualna wartość tytułów uczestnictwa Subfunduszu.

### PRZEPISY PODATKOWE

Subfundusz podlega prawu czeskiemu. Ma to wpływ na sposób opodatkowania dochodów Subfunduszu. Opodatkowanie dochodu z tytułów uczestnictwa Subfunduszu jest regulowane przepisami podatkowymi państwa rezydencji podatkowej inwestora.