

INFORMACJA O UMOWACH ZAWIERANYCH NA ODLEGŁOŚĆ

(InfoUOdl-2303PL)

Niniejsza Informacja o umowach zawieranych na odległość (dalej tylko „**Informacja**“) zawiera informacje, które spółka Conseq Funds investiční společnost, a.s., na podstawie art. 39 i nast. ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta (dalej tylko „**Ustawa o prawach konsumenta**“), jest zobowiązana udzielić klientowi będącemu konsumentem (dalej tylko „**konsument**“ lub „**klient**“) w związku z zamiarem zawarcia umowy ramowej dotyczącej emisji i odkupu tytułów uczestnictwa (dalej tylko „**umowa**“) przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość (np. środki komunikacji internetowej, takie jak strony internetowe, aplikacje czy poczta elektroniczna (e-mail)) w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy lub najpóźniej w chwili wyrażenia przez konsumenta woli związania się umową. Przedsiębiorca jest obowiązany do przekazania konsumentowi informacji, o których mowa w ust. 1, utrwalonych na papierze lub innym trwałym nośniku dostępnym dla konsumenta, przed zawarciem umowy.

W przypadkach innych niż te, o których mowa w poprzednim akapicie, Informacje nie dotyczą relacji między Conseq a klientem lub jakąkolwiek inną osobą i nie można z nich czerpać żadnych praw ani obowiązków jakiegokolwiek osoby.

DANE SPÓŁKI CONSEQ FUNDS INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S.

Spółka Conseq Funds investiční společnost, a.s., z siedzibą przy Rybná 682/14, 110 05 Praga 1, Republika Czeska, numer identyfikacyjny: 26442671, wpisana do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Miejski w Pradze, dział B, sygnatura akt 17126 (dalej tylko „**Spółka Conseq**“), jest spółką inwestycyjną zgodnie z art. 7 Ustawy Republiki Czeskiej nr 240/2013 Dz.U. o spółkach inwestycyjnych i funduszach inwestycyjnych.

Spółka Conseq na podstawie zezwolenia udzielonego przez Czeski Bank Narodowy, z siedzibą przy Na Příkopě 864/28, 115 03 Praga 1, Republika Czeska, jest uprawniona do zarządzania funduszami inwestycyjnymi oraz wykonywania czynności administracyjnych związanych z funduszami inwestycyjnymi. Spółka Conseq jest spółką zarządzającą funduszy inwestycyjnych (UCITS) dystrybuowanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej („**Fundusze**“), na podstawie zawiadomienia o zamiarze zbywania tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego, o którym mowa w art. 253 Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (dalej tylko „**Ustawa o funduszach**“).

Dane kontaktowe:

adres: Conseq Funds investiční společnost, a.s.
Rybná 682/14, 110 05 Praga 1, Republika Czeska

telefon: +48 22 208 99 49

e-mail: fundusze@conseq.pl

strona internetowa: www.conseq.pl

ISTOTNE WŁAŚCIWOŚCI ŚWIADCZENIA I JEGO PRZEDMIOT

W ramach umowy oraz zgodnie ze zleceniami, które składa klient, Spółka Conseq świadczy usługę polegającą na wydawaniu tytułów uczestnictwa przez Spółkę Conseq na rzecz klienta oraz ich odkupywaniu od klienta przez Spółkę Conseq. Tytuły uczestnictwa reprezentują prawa majątkowe uczestników funduszu, określone ustawą i statutem funduszu inwestycyjnego..

CENA LUB WYNAGRODZENIE OBEJMUJĄCE WSZYSTKIE ICH SKŁADNIKI

Cena za usługi świadczone przez Spółkę Conseq na rzecz klienta w ramach umowy składa się z opłat, których wysokość lub sposób naliczania są zawarte w Tabeli opłat przekazanej klientowi wraz z niniejszą Informacją.

RYZYKA ZWIĄZANE Z USŁUGĄ FINANSOWĄ

Z inwestycją w tytuły uczestnictwa Funduszy wyemitowanych przez Spółkę Conseq na rzecz klienta w ramach umowy związane są liczne ryzyka. Klienci powinni być świadomi faktu, iż nie ma pewności, że wartość ich inwestycji w tytuły uczestnictwa wzrośnie w przyszłości lub że założone cele inwestycyjne zostaną osiągnięte. Wartość inwestycji w tytuły uczestnictwa oraz zyski z niej mogą zarówno rosnąć jak i spadać w czasie. Nie jest wykluczone, że klient nie odzyska pierwotnie zainwestowanej kwoty. Wyniki tytułów uczestnictwa osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji wyników przyszłych.

Rodzaje ryzyk

Z instrumentami inwestycyjnymi i strategiami inwestycyjnymi opisanymi poniżej mogą wiązać się w szczególności następujące ryzyka:

Ryzyko kredytowe to ryzyko straty w przypadku, gdy kontrahent (dłużnik) nie wywiąże się należycie z obowiązku spłaty zadłużenia w terminie jego wymagalności. Ryzyko to jest typowe dla obligacji, lokat bankowych oraz tytułów uczestnictwa wyemitowanych przez fundusze inwestycyjne skoncentrowane na inwestowaniu w obligacje.

Ryzyko rynkowe to ryzyko straty w wyniku zmian warunków rynkowych, takich jak zmiany stóp procentowych (ryzyko stopy procentowej), cen akcji (ryzyko akcyjne), cen towarów (ryzyko towarowe) lub kursów walutowych (ryzyko walutowe). Ryzyko rynkowe może wystąpić we wszystkich rodzajach instrumentów inwestycyjnych.

Ryzyko płynności rynku to ryzyko straty w przypadku niskiej płynności rynku, gdy instrument inwestycyjny nie może być sprzedany lub kupiony w danym czasie, ponieważ nie ma kontrahenta skłonного do jego kupna lub sprzedaży po danej cenie. Ryzyko to jest istotne dla wszystkich instrumentów inwestycyjnych, które nie podlegają obowiązkowi odkupu przez emitenta lub stronę trzecią.

Ryzyka inwestycji alternatywnych to ryzyka związane z inwestycjami poza instrumentami inwestycyjnymi, takimi jak inwestycje w nieruchomości, dług, metale szlachetne, sztukę, antyki, wina, znaczki, itp. Oprócz bezpośrednich inwestycji w aktywa alternatywne, ryzyko to jest typowe dla tytułów uczestnictwa emitowanych przez fundusze inwestycyjne, których strategia inwestycyjna koncentruje się na inwestycjach alternatywnych.

Ryzyka makroekonomiczne to ryzyka związane z rozwojem sytuacji makroekonomicznej, takiej jak inflacja, produkt krajowy brutto lub poszczególne sektory gospodarki. Ryzyka makroekonomiczne, w zależności od ich charakteru, mogą znaleźć odzwierciedlenie w wartości wszystkich kategorii instrumentów inwestycyjnych. Przykładem może być rosnąca inflacja, która obniża wartość instrumentów inwestycyjnych o stałym dochodzie, takich jak obligacje o stałym oprocentowaniu.

Ryzyko polityczne to ryzyko nacjonalizacji, wyłączenia, nadmiernego opodatkowania lub innej ingerencji w prawa własności i ich wykonywanie ze względów politycznych lub ryzyko zamieszek lub wojny domowej. Ryzyko to jest typowe dla instrumentów inwestycyjnych emitowanych przez emitentów mających siedzibę lub prowadzących działalność gospodarczą w krajach zagrożonych niestabilnym rozwojem sytuacji politycznej oraz dla instrumentów inwestycyjnych zlokalizowanych (fizycznie lub w formie wpisu do rejestru instrumentów inwestycyjnych) w tych krajach.

Ryzyko prawne to ryzyko związane z porządkiem prawnym i jego zmianami, poziomem przestrzegania prawa i jego egzekwowania. Ryzyko to jest typowe dla instrumentów inwestycyjnych podlegających prawu państwa do kształtującym się systemem prawnym po zmianie reżimu władzy, państwa słabo rozwiniętego gospodarczo lub państwa wyznającego inne wartości niż państwo macierzyste inwestora.

Ryzyko operacyjne to ryzyko straty spowodowanej celowym lub niezamierzonym działaniem czynnika ludzkiego (oszustwo, błąd) lub środków technicznych (awarie systemów informatycznych i telekomunikacyjnych, przerwy w dostawie prądu itp.). Ryzyka operacyjne obejmują również ryzyko powiernicze jako ryzyko utraty aktywów powierzonych stronie trzeciej. Ryzyko to jest istotne dla instrumentów inwestycyjnych, które są powierzone do przechowania lub istnieją wyłącznie w formie wpisu w rejestrze instrumentów inwestycyjnych oraz dla instrumentów inwestycyjnych wyemitowanych przez emitenta, który jest narażony na ryzyko operacyjne.

Tytuły uczestnictwa

Tytuły uczestnictwa podlegające prawu czeskiemu są to (zdematerializowane) papiery wartościowe w rozumieniu prawa czeskiego emitowane przez Fundusze, które reprezentują udział w Funduszu lub udział w aktywach (tj. sumie aktywów i dług), składających się na Fundusz. Istotą działania Funduszy jest pozyskiwanie środków od inwestorów, którzy z kolei nabywają tytuły uczestnictwa emitowane przez Fundusz oraz inwestowanie zgromadzonych środków na zasadzie alokacji ryzyka między kilka aktywów lub kilka rodzajów aktywów zgodnie z określoną strategią inwestycyjną z późniejszym zarządzaniem tymi inwestycjami.

Podstawowym dokumentem określającym strategię inwestycyjną Funduszu jest prospekt informacyjny. Każdy klient, który zamierza inwestować w tytuły uczestnictwa, powinien wcześniej zapoznać się z prospektem informacyjnym odpowiedniego Funduszu oraz z tzw. dokumentem zawierającym kluczowe informacje, o ile zostały utworzone. Dokument zawierający kluczowe informacje obejmuje krótką podstawową charakterystykę Funduszu, niezbędną do zrozumienia charakteru i ryzyk związanych z inwestowaniem w tytuły uczestnictwa tego Funduszu. Prospekt informacyjny oraz dokument zawierający kluczowe informacje, o ile zostały utworzone, Spółka Conseq dostarcza klientom przed wydaniem dyspozycji nabycia tytułów uczestnictwa odpowiedniego Funduszu.

Wartość i wyniki tytułów uczestnictwa uzależnione są od wartości aktywów Funduszu, który wyemitował tytuły uczestnictwa oraz od zmian wartości tych aktywów. Wartość aktywów Funduszu jest określana na podstawie wartości jego

aktywów, w tym aktywów, w które Fundusz zainwestował, oraz kwoty ewentualnego zadłużenia funduszu, jeśli takie istnieje. Wartość aktywów w majątku Funduszu podlega wpływom w zależności od rodzaju aktywów. W zależności od rodzaju aktywów, w które inwestują fundusze inwestycyjne, można wyróżnić m.in. fundusze rynku pieniężnego, fundusze obligacji, fundusze akcji, fundusze mieszane, fundusze funduszy oraz fundusze specjalne (np. fundusze nieruchomości). Fundusze nie inwestują w pojedyncze aktywa, a często też nie w jeden rodzaj aktywów. Wrażliwość wartości aktywów Funduszu na zmiany wartości danego aktywa lub danego rodzaju aktywa zależy od tego, jaki udział majątku Funduszu tworzy dane aktywo lub dany rodzaj aktywa. Udział ten jest ograniczony limitami określonymi w prospekcie informacyjnym Funduszu. Im niższy limit udziału określonego aktywa czy rodzaju aktywa w majątku Funduszu, tym mniejsza jest reakcja wartości majątku Funduszu i wartości tytułów uczestnictwa emitowanych przez Fundusz na zmiany cen danego aktywa lub rodzaju aktywa.

Klient inwestujący w tytuły uczestnictwa wyemitowane przez Fundusz powinien z wyprzedzeniem rozważyć strukturę aktywów, w które Fundusz może inwestować oraz ryzyka wynikające z każdego rodzaju aktywów. Ryzyka te opisane są w Prospekcie informacyjnym oraz w ewentualnym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, jeśli taki istnieje. W przypadku, gdy Fundusz posiada instrumenty inwestycyjne, ich wartość oraz wartość majątku Funduszu i wyemitowanych przez niego tytułów uczestnictwa narażone są na ryzyka opisane poniżej dla danego rodzaju tytułów uczestnictwa.

Ryzyka związane z poszczególnymi rodzajami instrumentów inwestycyjnych i tytułów uczestnictwa Funduszy

Instrumenty rynku pieniężnego i tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze rynku pieniężnego (poziom ryzyka: bardzo niski do niskiego): Na wartość niniejszych instrumentów inwestycyjnych może negatywnie wpłynąć pogorszenie się zdolności ich emitentów do wywiązywania się ze swoich zobowiązań (ryzyko kredytowe). Ryzyko stopy procentowej jest zazwyczaj niskie ze względu na krótki termin zapadalności tych instrumentów. W przypadku inwestycji w instrumenty walutowe pojawia się również ryzyko walutowe.

Obligacje i tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze obligacyjne (poziom ryzyka: niski, średni do wysokiego): Niniejsze instrumenty inwestycyjne, podobnie jak instrumenty rynku pieniężnego, są narażone na ryzyko kredytowe, stopy procentowej i walutowe. Poziom ryzyka kredytowego i ryzyka stopy procentowej jest zazwyczaj wyższy w przypadku obligacji niż w instrumentów rynku pieniężnego, ze względu na to, iż są one częściej instrumentami inwestycyjnymi o dłuższych terminach zapadalności, których ceny są bardziej wrażliwe na zmiany stóp procentowych i zmiany w jakości kredytowej emitentów. Obligacje emitowane przez emitentów, których zdolność do wywiązywania się ze zobowiązań jest oceniana przez agencje ratingowe na poziomie spekulacyjnym (obligacje wysokodochodowe), charakteryzują się najwyższym ryzykiem kredytowym i równocześnie najwyższą potencjalną rentownością. W przypadku inwestycji w instrumenty walutowe pojawia się również ryzyko walutowe.

Akcje i tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze akcyjne (poziom ryzyka: wysoki do bardzo wysokiego): Na wartość niniejszych instrumentów inwestycyjnych mają wpływ wyniki ich emitentów oraz czynniki makroekonomiczne. Wpływ tych czynników na ryzyko można ograniczyć efektywnym rozłożeniem inwestycji (dywersyfikacją) na instrumenty inwestycyjne emitowane przez emitentów z różnych regionów i sektorów. Gromadzenie inwestowanych środków wyłącznie w określonym regionie czy sektorze albo w akcjach mniejszych spółek (small caps) wiąże się z reguły z wyższym poziomem ryzyka kredytowego i akcyjnego. W przypadku inwestycji w instrumenty walutowe pojawia się również ryzyko walutowe.

Tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze mieszane (zrównoważone) (poziom ryzyka: średni do wysokiego): Fundusze mieszane mogą zwykle lokować swoje środki na rynku pieniężnym, obligacji i akcji. Wskazówki zawarte w poprzednich akapitach stosuje się odpowiednio. Konkretny poziom ryzyka poszczególnych funduszy zależy od ich strategii inwestycyjnych i składu portfela instrumentów inwestycyjnych opisanych w prospekcie informacyjnym Funduszu.

Tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze funduszy (poziom ryzyka: bardzo niski do wysokiego): Fundusze te tworzą swoje portfele z tytułów uczestnictwa emitowanych przez inne fundusze. Wskazówki zawarte w poprzednich akapitach stosuje się odpowiednio. Ryzyko funduszu funduszy jednak zasadniczo ogranicza bardziej efektywne rozłożenie aktywów (dywersyfikacja). Inwestycje w niniejsze fundusze mogą podlegać podwójnej opłacie za zarządzanie (na poziomie funduszu funduszy oraz na poziomie funduszu, w którego tytuły uczestnictwa inwestuje fundusz funduszy)

Tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zabezpieczone (hedgingowe) (poziom ryzyka: bardzo niski do średniego): Fundusze zabezpieczone zazwyczaj łączą inwestycję w bezpieczny instrument o określonej stopie zwrotu w określonym czasie (zwykle depozyty terminowe lub obligacje) z inwestycją w instrument wysokiego ryzyka (zwykle instrumenty pochodne - derywaty). Bezpieczne instrumenty zapewnia minimalny poziom wzrostu wartości, a instrument ryzykowny przynosi dodatkowy zysk. W przypadku funduszy hedgingowych występują wszystkie rodzaje ryzyka rynkowego i kredytowego.

Tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze specjalne (alternatywne) (poziom ryzyka: niski do bardzo wysokiego): Poszczególne rodzaje funduszy specjalnych różnią się w zależności od rodzaju aktywa, w który inwestują (np. specjalne

fundusze nieruchomości itp.) Są to fundusze, które nie muszą spełniać bardziej rygorystycznych wymogów regulacyjnych nałożonych na fundusze standardowe (UCITS). Indywidualne ryzyka związane z funduszami specjalnymi zależą od rodzaju funduszu (np. w przypadku nieruchomości ryzyko spadku ceny w wyniku pęknięcia tzw. „bańki nieruchomościowej”, ryzyko ograniczonej płynności aktywów funduszu oraz ryzyko nieruchomości obciążonych zastawem lub innym prawem).

Szczegółowy opis ryzyk związanych z tytułami uczestnictwa konkretnego Funduszu znajduje się w prospekcie informacyjnym danego Funduszu, który jest opublikowany na stronie internetowej Spółki Conseq (www.conseq.pl).

Ryzyka związane ze strategiami inwestycyjnymi

W umowie zawartej w ramach programu inwestycyjnego Active Invest lub Horyzont Invest klient wybiera jedną z określonych przez Spółkę Conseq strategii inwestycyjnych. Poniżej przedstawiono podstawowe typologie strategii inwestycyjnych, ich charakterystykę i związane z nimi ryzyka.

Konserwatywna strategia inwestycyjna

Konserwatywne strategie inwestycyjne polegają na inwestowaniu w tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty inwestycyjne o wyższej płynności i niższym ryzyku, które z reguły przynoszą niższe zyski. Konserwatywne strategie inwestycyjne są odpowiednie dla inwestycji o krótszym horyzoncie inwestycyjnym, tj. inwestycji nieprzekraczających horyzontu od 1 do 2 lat. Strategie inwestycyjne Funduszy w ramach konserwatywnych strategii inwestycyjnych opierają się głównie na wykorzystaniu płynnych instrumentów inwestycyjnych przynoszących stały zysk, tj. instrumentów rynku pieniężnego i obligacji o krótkim okresie do wykupu oraz tytułów uczestnictwa emitowanych przez fundusze rynku pieniężnego lub fundusze obligacji.

Dla konserwatywnych strategii inwestycyjnych typowe są opisane powyżej ryzyka związane z instrumentami inwestycyjnymi, w które inwestuje się w ramach tej strategii. Należą do nich w szczególności ryzyko kredytowe i ryzyko stopy procentowej związane z obligacjami, czy ryzyko walutowe. W strategii tej istotne może być również ryzyko inflacyjne, gdzie wzrost inflacji może nie przynieść oczekiwanego realnego zwrotu z inwestycji.

Zrównoważona strategia inwestycyjna

Zrównoważone strategie inwestycyjne stanowią połączenie tytułów uczestnictwa Funduszy wykorzystywanych w konserwatywnych strategiach inwestycyjnych oraz tytułów uczestnictwa Funduszy odpowiednich dla dynamicznych strategii inwestycyjnych. Zrównoważone strategie inwestycyjne są odpowiednie dla inwestycji o średnio- i długoterminowym horyzoncie inwestycyjnym, tj. inwestycji na okres powyżej 3 do 5 lat. Strategie inwestycyjne Funduszy w ramach zrównoważonych strategii inwestycyjnych opierają się na wykorzystaniu zarówno obligacji lub tytułów uczestnictwa emitowanych przez fundusze obligacyjne, jak i akcji lub tytułów uczestnictwa emitowanych przez fundusze akcyjne i mieszane.

Dla zrównoważonych strategii inwestycyjnych typowe są opisane powyżej ryzyka związane z instrumentami inwestycyjnymi, w które inwestuje się w ramach tej strategii. Należą do nich w szczególności ryzyko kredytowe i ryzyko stopy procentowej związane z obligacjami oraz ryzyko rynkowe związane z akcjami i tytułami uczestnictwa wyemitowanymi przez fundusze akcyjne i mieszane, a także ryzyko walutowe związane z instrumentami inwestycyjnymi denominowanymi w walutach obcych.

Dynamiczna strategia inwestycyjna

Dynamiczne strategie inwestycyjne polegają na inwestowaniu w tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty inwestycyjne obciążone wyższym ryzykiem, które z reguły przynoszą wyższe zyski. Dynamiczne strategie inwestycyjne są odpowiednie dla inwestycji o długoterminowym horyzoncie inwestycyjnym, tj. inwestycji na okres powyżej 5 do 7 lat. Strategie inwestycyjne Funduszy w ramach dynamicznych strategii inwestycyjnych opierają się głównie na wykorzystaniu akcji i tytułów uczestnictwa emitowanych przez fundusze akcyjne.

Dla dynamicznych strategii inwestycyjnych typowe są opisane powyżej ryzyka związane z instrumentami inwestycyjnymi, w które inwestuje się w ramach tej strategii. Należy do nich w szczególności ryzyko rynkowe związane z akcjami i tytułami uczestnictwa wyemitowanymi przez fundusze akcyjne.

Wzrostowa strategia inwestycyjna

Wzrostowe strategie inwestycyjne zorientowane są na inwestowanie w tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty inwestycyjne z potencjałem wzrostu ich wartości, z którymi nie jest związane prawo do wypłaty regularnego zysku (odsetek lub dywidendy) i które zazwyczaj wiążą się z wyższym ryzykiem. Strategie inwestycyjne Funduszy w ramach wzrostowych strategii inwestycyjnych są podobne do tych w ramach dynamicznych strategii inwestycyjnych. Wzrostowe strategie inwestycyjne są odpowiednie dla inwestycji o długoterminowym horyzoncie inwestycyjnym, tj. inwestycji na okres powyżej 5 do 7 lat.

Dla wzrostowych strategii inwestycyjnych typowe są opisane powyżej ryzyka związane z instrumentami inwestycyjnymi, w które inwestuje się w ramach tej strategii. Należy do nich w szczególności ryzyko rynkowe związane z akcjami i tytułami uczestnictwa wyemitowanymi przez fundusze akcyjne.

Dochodowa strategia inwestycyjna

Dochodowe strategie inwestycyjne zorientowane są na inwestowanie w tytuły uczestnictwa Funduszy inwestujących w instrumenty inwestycyjne, z których regularnie wypłacany jest zysk, tj. obligacje z kuponem (odsetkami), akcje z regularną wypłatą dywidendy oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze inwestycyjne nastawione na inwestowanie w takie obligacje lub akcje. Instrumenty te zazwyczaj niosą ze sobą niższe ryzyko niż w przypadku wzrostowych i dynamicznych strategii inwestycyjnych, ale wyższe niż w przypadku konserwatywnych strategii inwestycyjnych. Dochodowe strategie inwestycyjne są odpowiednie dla inwestycji o krótkim do średnioterminowego horyzontu inwestycyjnego, tj. inwestycji na okres powyżej 1 roku do 2 lat.

Dla dochodowych strategii inwestycyjnych typowe są opisane powyżej ryzyka związane z instrumentami inwestycyjnymi, w które inwestuje się w ramach tej strategii. Należą do nich w szczególności ryzyko kredytowe, stopy procentowej i walutowe związane z obligacjami oraz ryzyko rynkowe związane z akcjami i tytułami uczestnictwa wyemitowanymi przez fundusze akcyjne i mieszane.

ZASADY ZAPŁATY CENY LUB WYNAGRODZENIA

Płatności pomiędzy klientem a Spółka Conseq dokonywane są na rachunki bankowe wskazane w zawartej między nimi umowie bądź na rachunki bankowe, o których druga strona, zgodnie z niniejszą umową, zostanie w późniejszym czasie poinformowana.

KOSZTY ORAZ TERMIN I SPOSÓB ŚWIADCZENIA USŁUGI

Koszty, które klient poniesie na rzecz Spółki Conseq w związku ze świadczeniem usług na podstawie umowy, zawarte są w Tabeli opłat przekazanej klientowi wraz z niniejszą Informacją lub zostaną przekazane klientowi przez Spółkę Conseq przed wykonaniem usługi, z którą takie koszty będą związane..

Spółka Conseq świadczy na rzecz klienta usługę polegającą na emitowaniu tytułów uczestnictwa przez Spółkę Conseq na rzecz klienta oraz ich odkupywania od klienta przez Spółkę w terminach i w sposób uzgodniony w umowie i warunkach. Treść umowy oraz warunków wraz z niniejszą Informacją klient otrzymał na trwałym nośniku najpóźniej przed zawarciem umowy.

PRAWO ODSTĄPIENIA OD UMOWY

Klientowi nie przysługuje prawo odstąpienia od umowy, której zawarcie nastąpiło przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość, w rozumieniu art. 40 ust. 1 Ustawy o prawach konsumenta. Wynika to z faktu, że umowa dotyczy tytułów uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania (art. 40 ust. 6 Ustawy o prawach konsumenta).

DODATKOWE KOSZTY PONOSZONE PRZEZ KONSUMENTA WYNIKAJĄCE Z KORZYSTANIA ZE ŚRODKÓW POROZUMIEWANIA SIĘ NA ODLEGŁOŚĆ

Koszty klienta związane ze środkami porozumiewania się na odległość przy zawieraniu umowy, np. środkami komunikacji internetowej czy poczty elektronicznej (e-mail), nie różnią się od zwykłej (podstawowej) taryfy dostawcy, który zapewnia klientowi środki komunikacji.

Korzystając z komunikacji internetowej czy poczty elektronicznej, klient płaci dostawcy opłaty za podłączenie do publicznej sieci telekomunikacyjnej (internet) i ewentualne opłaty za hosting poczty elektronicznej w wysokości uzgodnionej przez klienta z dostawcą. Zaleca się, aby klient wcześniej zweryfikował u swojego dostawcy usług internetowych wysokość opłat za środki porozumiewania się na odległość, które zostaną wykorzystane do zawarcia umowy z Spółka Conseq.

TERMIN WAŻNOŚCI OFERTY LUB INFORMACJE O CENIE LUB WYNAGRODZENIU

Formularz umowny, który zawiera również warunki oraz tabelę opłat Spółka Conseq publikuje na swojej stronie internetowej (www.conseq.pl). Treść formularza umownego, w tym warunków oraz tabeli opłat, jest obowiązująca aż do czasu jej ewentualnej zmiany. W przypadku zmiany, nowy formularz umowny Spółka Conseq udostępni na swojej stronie internetowej.

Po zawarciu umowy istnieje możliwość zmiany warunków lub tabeli opłat zgodnie z umową i w sposób uzgodniony w umowie

MINIMALNY OKRES, NA JAKI MA BYĆ ZAWARTA UMOWA

Umowa zawierana jest na czas nieokreślony. Może zostać rozwiązana bądź za porozumieniem stron lub w drodze jednostronnego wypowiedzenia czy, w przypadkach przewidzianych przepisami prawa, poprzez odstąpienie od niej. W przypadku porozumienia stron umowa wygasa w uzgodnionym terminie. W przypadku wypowiedzenia umowa wygasa z końcem miesiąca następującego po miesiącu, w którym wypowiedzenie zostało dostarczone drugiej stronie umowy. W przypadku odstąpienia od umowy, umowa wygasa z dniem, w którym druga strona odstąpiła od umowy. Minimalny okres obowiązywania umowy zależy więc od sposobu jej rozwiązania. W przypadku jednostronnego wypowiedzenia umowy jest to 1 miesiąc.

MIEJSCE I SPOSÓB SKŁADANIA REKLAMACJI

Każdy klient ma prawo do złożenia reklamacji na usługę świadczoną mu przez Spółkę Conseq, jeśli była ona wykonana w sposób sprzeczny z umową lub z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub z powodu niewłaściwej realizacji powiązanych usług zamawianych przez Spółkę Conseq w innych instytucjach, niewłaściwego zachowania pracowników Spółki Conseq czy osób uprawnionych do działania w imieniu Spółki Conseq w związku ze świadczoną usługą.

Klient jest uprawniony do złożenia reklamacji w następujący sposób:

- w formie pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową na adres Spółki Conseq lub przedstawiciela Funduszy w Polsce;
- ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w Spółce Conseq;
- w formie elektronicznej – z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej do Spółki Conseq lub do przedstawiciela Funduszy w Polsce.

Dane Spółki Conseq:

Conseq Funds investiční společnost, a.s.

ul. Porcelanowa 23 / Co.Factory

40-246 Katowice

tel.: +48 22 208 99 49

e-mail: fundusze@conseq.pl

lub

Conseq Funds investiční společnost, a.s.

Burzovní palác

Rybná 682/14

110 05 Praha 1

Republika Czeska

Dane Przedstawiciela Funduszy:

Deloitte Legal, Ostrowski, Gizicki i Wspólnicy sp.k.

Al. Jana Pawła II 22

00-133 Warszawa

Decyzja czy reklamacja jest uzasadniona lub nieuzasadniona zostanie podjęta przez Spółkę Conseq bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w ciągu trzydziestu dni kalendarzowych od dnia otrzymania reklamacji lub skargi. W uzasadnionych przypadkach termin trzydziestu dni kalendarzowych może być wydłużony przez Spółkę Conseq, pod warunkiem, że klient zostanie o tym fakcie poinformowany w odpowiednim czasie.

Szczegółowe informacje na temat zasad rozpatrywania reklamacji przez Spółkę Conseq zawiera dokument „Postępowanie reklamacyjne Conseq Funds investiční společnost, a.s.”, który jest opublikowany na stronie internetowej Spółki Conseq (www.conseq.pl).

POZASĄDOWE ROZSTRZYGANIE SPORÓW

Spory pomiędzy konsumentem a Spółką Conseq dotyczące wykonania umowy, których nie uda się rozstrzygnąć w drodze wzajemnego porozumienia, można również rozstrzygnąć na drodze pozasądowego rozwiązywania sporów. W przypadku nabywania tytułów uczestnictwa w Polsce właściwym organem pozasądowego rozstrzygnięcia tak powstałych sporów jest

Rzecznik Finansowy w zakresie określonym ustawą z dnia 5 sierpnia 2015r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, z późniejszymi zmianami. Informacje o biurze Rzecznika Finansowego można znaleźć pod adresem strony internetowej: www.rf.gov.pl, a także kontaktując się z biurem Rzecznika Finansowego mailowo, przesyłając korespondencje na adres: biuro@rf.gov.pl. Ponadto konsument, będąc w sporze ze Spółką Conseq może wystąpić o pomoc do miejskiego lub powiatowego rzecznika konsumentów. Nie narusza to prawa klienta, zgodnie z przepisami prawa, do zwrócenia się w przypadku sporu ze Spółką Conseq do właściwego sądu.

Spółka Conseq informuje również o istnieniu platformy Online Dispute Resolution (ODR) i możliwości jej wykorzystania przez Klienta w celu rozstrzygnięcia sporu. Za pośrednictwem platformy ODR dostępnej pod adresem www.ec.europa.eu Klient może wystąpić z wnioskiem o rozstrzygnięcie sporu w trybie pozasądowym. Poprzez platformę Klient może również ustalić (z listy zaproponowanej przez Spółkę Conseq) podmiot uprawniony do rozwiązywania sporów w trybie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, właściwy dla Spółki Conseq.

PRAWO WYPOWIEDZENIA UMOWY

Umowa zawierana jest na czas nieokreślony. Zgodnie z warunkami umowy każda ze stron może ją wypowiedzieć bez wskazania przyczyny, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia.

Z jednostronnym wypowiedzeniem umowy nie są związane żadne sankcje, w tym kary umowne. Jeżeli klient do umowy złożył zlecenie regularne emisji, czyli zlecenie wielokrotnego nabywania tytułów uczestnictwa w określonych przedziałach czasu (np. miesięcznych) przez określony czas trwania, i uiścił opłatę za nabycie płatną z góry, która oznacza opłatę określoną jako procent od sumy przyszłych nabyć tytułów uczestnictwa zgodnie ze zleceniem regularnym, lub jej część, proporcjonalna część opłaty za nabycie płatnej z góry przypadająca na okres po rozwiązaniu umowy, w przypadku jej wypowiedzenia, nie podlega zwrotowi zgodnie z warunkami umowy.

FUNDUSZ GWARANCYJNY

Nie istnieje fundusz gwarancyjny ani inny system gwarancyjny, inwestycje w tytuły uczestnictwa Funduszu w ramach umowy nie są zabezpieczone. Klienci powinni mieć świadomość, że nie ma pewności co do wzrostu wartości ich inwestycji w tytuły uczestnictwa w przyszłości lub osiągnięcia założonych celów inwestycyjnych. Wartość inwestycji w tytuły uczestnictwa oraz zyski z niej mogą zarówno rosnąć jak i spadać w czasie. Nie jest wykluczone, że klient nie odzyska pierwotnie zainwestowanej kwoty. Opis ryzyk związanych z inwestycją w tytuły uczestnictwa Funduszu w ramach umowy znajduje się w niniejszej informacji powyżej.

JĘZYK KOMUNIKACJI

Spółka Conseq w okresie obowiązywania zobowiązania wynikającego z umowy będzie się komunikował z klientem w języku polskim. W języku polskim przekaże również klientowi warunki umowy oraz inne informacje, z wyjątkiem tych dokumentów, które dotyczą tytułów uczestnictwa, takich jak prospekty informacyjne, w przypadku których prawo obowiązujące w Republice Polskiej zezwala na ich dostarczenie klientowi w języku innym niż polski i których Spółka Conseq w języku polskim nie posiada.

PRAWO WŁAŚCIWE

Prawem właściwym, które stanowi podstawę dla stosunków Spółki Conseq z klientem przed zawarciem umowy na odległość, jest prawo polskie.

Umowa podlega prawu polskiemu. W zakresie nieuregulowanym w umowie (w tym w warunkach), do praw i zobowiązań stron zastosowanie mają odpowiednie przepisy prawa, w szczególności przepisy polskiego Kodeksu cywilnego. W zakresie emisji i odkupu tytułów uczestnictwa, Spółka Conseq stosuje się do przepisów Ustawy o funduszach oraz Czeskiej ustawy o spółkach inwestycyjnych i funduszach inwestycyjnych, a także innych przepisów dotyczących emisji i odkupu tytułów uczestnictwa obowiązujących w Czechach oraz Unii Europejskiej.

WŁAŚCIWOŚĆ SĄDÓW

Sądami właściwymi do rozstrzygnięcia sporów wynikających z umowy są sądy polskie.