

KLUCZOWE INFORMACJE DLA INWESTORÓW

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

CONSEQ POSŁKICH OBLIGACJI,

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 POSŁKICH OBLIGACJI, SUBFUNDUSZ CONSEQ FUNDS SICAV (PLN), ISIN: CZ0008044716 (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 obligacyjnym funduszem inwestycyjnym otwartym.

CELE

Celem jest wzrost wartości powierzonych środków Subfunduszu mierzonego w polskich złotych (PLN), poprzez inwestowanie przede wszystkim w zdwersyfikowany portfel obligacji denominowanych w złotych polskich.

Udział obligacji oraz instrumentów rynku pieniężnego w portfalu Subfunduszu powinien stanowić co najmniej 90%. Subfundusz inwestuje w obligacje emitentów z ratingiem inwestycyjnym. Obligacje wyemitowane przez emitentów, którym od najbardziej renomowanych agencji ratingowych, oceniających emitenta, został przyznany rating stopnia nieinwestycyjnego, mogą stanowić maksymalnie 10 % aktywów Subfunduszu. Do 100% wartości aktywów Subfunduszu może być inwestowane w obligacje i instrumenty rynku pieniężnego emitowane lub gwarantowane przez Rzeczpospolitą Polską, jeśli Subfundusz posiada obligacje i instrumenty rynku pieniężnego z co najmniej 6 różnych emisji, przy czym papiery wartościowe z jednej emisji nie mogą stanowić więcej niż 30% wartości aktywów Subfunduszu.

Wyniki Subfunduszu mierzone są w odniesieniu do benchmarku, którym jest Bloomberg Barclays Series-E Poland Govt All 1Y+ (Bloomberg ticker BEPDGA). Jest on obliczany i publikowany przez spółkę Bloomberg i reprezentuje indeks ważony kapitalizacją

rynkową wszystkich polskich obligacji skarbowych o terminie zapadalności jeden rok i więcej.

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?



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 w 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 zewnętrznnych.

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 4 500 PLN. 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 4 500 PLN ROCZNIE, PŁATNA MIESIĘCZNIE (WARTOŚCI W TABELI PODANO W PLN) | | 1 ROK | 3 LATA (połowa zalecanego okresu) | 5 LAT (zalecany okres) |
|---|--|--------------|--------------------------------------|---------------------------|
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot można otrzymać (po uwzględnieniu kosztów) | 4 444,57 PLN | 13 422,80 PLN | 22 648,70 PLN |
| | Średni zwrot z inwestycji w każdym roku | -1,23% | -0,19% | 0,13% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot można otrzymać (po uwzględnieniu kosztów) | 4 556,31 PLN | 14 012,60 PLN | 23 941,50 PLN |
| | Średni zwrot z inwestycji w każdym roku | 1,25% | 1,25% | 1,25% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot można otrzymać (po uwzględnieniu kosztów) | 4 670,55 PLN | 14 627,34 PLN | 25 306,41 PLN |
| | Średni zwrot z inwestycji w każdym roku | 3,79% | 2,71% | 2,38% |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot można otrzymać (po uwzględnieniu kosztów) | 4 088,13 PLN | 12 480,28 PLN | 20 322,26 PLN |
| | Średni zwrot z inwestycji w każdym roku | -9,15% | -2,58% | -2,02% |
| Całkowita zainwestowana kwota | | 4 500,00 PLN | 13 500,00 PLN | 22 500,00 PLN |

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 4 500 PLN rocznie. Podane dane obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów ponoszonych na rzecz doradcy lub dystrybutora.

| REGULARNA INWESTYCJA 4 500 PLN ROCZNIE, PŁATNA MIESIĘCZNIE (WARTOŚCI W TABELI PODANO W PLN) | 1 ROK | 3 LATA (połowa zalecanego okresu) | 5 LAT (zalecany okres) |
|---|--------------|--------------------------------------|---------------------------|
| Wartość inwestycji | 4 500,00 PLN | 13 500,00 PLN | 22 500,00 PLN |
| Koszty całkowite (PLN) | 37,29 PLN | 318,43 PLN | 874,97 PLN |
| Wpływ na rentowość p.a. | 1,53% | 1,53% | 1,53% |

ZESTAWIENIE KOSZTÓW

| | | |
|---------------------------|------------------------------------|--------|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 2,50 % |
| | Koszty wyjścia | 0,00 % |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,05 % |
| | Pozostałe koszty bieżące | 1,48 % |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | 0,00 % |
| | Premie za wzrost wartości kapitału | 0,00 % |

JAK DŁUGO POWINIENEM UTRZYMAĆ INWESTYCJĘ? CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymania produktu wynosi 3 do 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

telefon: +48 22 208 99 49

e-mail: 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

telefon: +420 224 411 111

e-mail: podatelna@cnb.cz

Do rozstrzygnięcia 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 1 do statutu funduszu.

Na żądanie inwestora Spółka przekaze 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, 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.