

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

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

CONSEQ

CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

PRODUKT

CONSEQ FUNDS SICAV, A.S., CONSEQ POLSKICH OBLIGACJI, SUBFUNDUSZ CONSEQ FUNDS SICAV, PLN (dalej tylko „Subfundusz”).

TWÓRCA PRODUKTU

Conseq Funds investiční společnost, a.s., z siedzibą pod adresem Rybná 682/14, 110 05 Praha 1, numer identyfikacyjny: 248 37 202, należąca do grupy konsolidacyjnej Conseq Group, a.s.

ISIN: CZ0008044716

www.conseq.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +48 22 208 99 49.

Za nadzorowanie Conseq Funds investiční společnost, a.s. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest Czeski Bank Narodowy. Produkt ten z elementem inwestycyjnym został zatwierdzony w Republice Czeskiej.

Conseq Funds investiční společnost, a.s. otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Republice Czeskiej i podlega regulacji przez Czeski Bank Narodowy.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 19. 2. 2025

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ

Produkt ten jest subfunduszem funduszu inwestycyjnego, a konkretnie standardowego funduszu zbiorowego inwestowania w formie spółki akcyjnej o zmiennym kapitale zakładowym.

OKRES

Subfundusz został utworzony na czas nieokreślony. W związku z tym, nie istnieje żaden termin zapadalności.

Subfundusz lub fundusz może zostać rozwiązany na przykład w wyniku decyzji zarządzającego funduszem, fuzji lub połączenia funduszu, likwidacji funduszu, lub z powodu takiej decyzji Czeskiego Banku Narodowego, jeśli na przykład Subfundusz nie ma depozytariusza przez ponad 3 miesiące lub jeśli kapitał funduszu nie osiągnie progu 1 250 000 EUR w ciągu 6 miesięcy od daty jego utworzenia. Subfundusz lub fundusz 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 istnieje i nie jest udzielana żadna gwarancja, co do możliwości pozostania posiadacza tytułów uczestnictwa w Subfunduszu.

CELE

Celem Subfunduszu jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu i osiągnięcie wyników lepszych niż benchmark, którym jest Bloomberg Series-E Poland Govt All 1Y+ (BEPDGA Index), obliczany i publikowany przez spółkę Bloomberg, a który reprezentuje indeks ważony kapitalizacją rynkową wszystkich polskich obligacji skarbowych o terminie zapadalności jeden rok i więcej. Aby osiągnąć swój cel, Subfundusz inwestuje głównie w zdywersyfikowany zestaw płynnych obligacji lub podobnych papierów wartościowych reprezentujących prawo do spłaty dłużnej kwoty. Subfundusz inwestuje w finansowe instrumenty pochodne, które są przedmiotem obrotu na przykład na France Futures and Options Exchange (MATIF), Deutsche Terminbörse (DTB), New York Mercantile Exchange, Tokyo International Financial Futures Exchange (Tiffe). Do majątku Subfunduszu mogą być nabywane przede wszystkim swapy (w tym credit default swap), kontrakty futures, kontrakty forward i opcje. Osoby trzecie nie udzielają żadnych gwarancji w zakresie ochrony inwestorów.

Fundusz nie wypłaca udziałów w zyskach (dywidend) ani udziałów w dochodach z zarządzania Funduszem. Są one reinwestowane i odzwierciedlane w zwiększonej wartości tytułu uczestnictwa. Tytuły uczestnictwa tej klasy są denominowane w PLN.

DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Subfundusz może być oferowany, odpow. tytuły uczestnictwa Subfunduszu są przeznaczone do nabywania publicznego. Subfundusz jest odpowiedni dla inwestorów dysponujących podstawowym doświadczeniem, jak również dla tych, którzy nie mają wiedzy finansowej ani żadnej specjalistycznej wiedzy w zakresie inwestowania w fundusze inwestycyjne, a mimo to mogą ponieść całkowitą stratę kapitału. Subfundusz jest odpowiedni dla inwestorów, którzy dążą do wzrostu wartości kapitału w dłuższym horyzoncie czasowym. Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy oczekują ciągłego wzrostu wartości majątku przy minimalnych wahaniami wartości tytułów uczestnictwa lub którzy wymagają, w razie potrzeby, szybkiej realizacji inwestycji przed upływem planowanego horyzontu inwestycyjnego Subfunduszu. Decyzja inwestycyjna powinna opierać się na zdolności inwestorów indywidualnych do ponoszenia strat inwestycyjnych i ich preferencjach w zakresie horyzontu inwestycyjnego, ich wiedzy teoretycznej i wcześniejszych doświadczeniach z produktami z elementem inwestycyjnym, rynkami finansowymi, a także potrzebami, cechami i celami potencjalnych klientów końcowych.

INFORMACJE DODATKOWE

Depozytariuszem Funduszu jest Conseq Investment Management, a.s., z siedzibą pod adresem Rybná 682/14, 110 00 Praha 1, numer identyfikacyjny: 264 42 671.

Dalsze informacje o funduszu/Subfunduszu, statut funduszu/Subfunduszu, w języku angielskim, zawierający opis strategii inwestycyjnej i celów funduszu/Subfunduszu, najnowsze sprawozdanie roczne w języku czeskim są dostępne bezpłatnie w formie papierowej w siedzibie administratora Conseq Funds investiční společnost, a. s., pod adresem Rybná 682/14, Praga 1, kod pocztowy 110 05, nr identyfikacyjny: 248 37 202, w formie elektronicznej na stronie www.conseq.pl, jak również u dystrybutora. Na stronie www.conseq.pl można również znaleźć inne praktyczne informacje, w tym informacje o aktualnej wartości tytułów uczestnictwa wyemitowanych przez Subfundusz.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

WSKAŹNIK RYZYKA

1	2	3	4	5	6	7
niższe ryzyko						wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 3 lata.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Możesz spieniężyć inwestycję wcześniej. Poniesiesz duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami.

Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Inne istotne ryzyka, które nie są odzwierciedlone we wskaźniku ryzyka: ryzyko operacyjne, ryzyko rozliczeniowe, ryzyko wynikające z koncentracji inwestycji, które obejmuje głównie ryzyko koncentracji, ryzyko prawne, ryzyko polityczne itp.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 3 lata		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Przykładowa inwestycja: 40 000 PLN			
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Scenariusz warunków skrajnych	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 577 zł	34 696 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	−14,48 %	−4,73 %
Scenariusz niekorzystny Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między latami 10/2019 i 10/2022.	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 294 zł	36 533 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	−9,68 %	−3,02 %
Scenariusz umiarkowany Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między latami 5/2014 i 5/2017.	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 021 zł	41 825 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,52 %	1,49 %
Scenariusz korzystny Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między latami 1/2022 i 1/2025.	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	45 846 zł	45 185 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,72 %	4,07 %

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI CONSEQ FUNDS INWESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Zwrot inwestycji w Subfundusz, jej części lub zysk z niniejszej inwestycji nie są ani zabezpieczone ani zagwarantowane. Subfundusz nie jest funduszem zabezpieczonym ani gwarantowanym. Osoby trzecie nie udzielają żadnych gwarancji w zakresie ochrony inwestorów.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz, w stosownych przypadkach, wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania produktu założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 40 000 PLN.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymywania
Całkowite koszty	1 723 zł	3 440 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,31 %	2,71 %

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,20 % przed uwzględnieniem kosztów i 1,49 % po uwzględnieniu kosztów.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą Ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz. Osoba ta poinformuje Cię o kwocie.

Dane te obejmują maksymalną opłatę dystrybucyjną, jaką może pobrać osoba sprzedająca Ci produkt, wynoszącą 2,5% zainwestowanej kwoty 976 PLN. Osoba ta poinformuje Cię o rzeczywistej wysokości opłaty dystrybucyjnej.

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

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

CONSEQ

STRUKTURA KOSZTÓW

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku
Koszty wejścia	Obejmuje to koszty dystrybucji w wysokości 2,5% zainwestowanej kwoty. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony. Osoba sprzedająca Ci produkt poinformuje Cię o rzeczywistej opłacie.	Za 976 zł
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 zł
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,62 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	632 zł
Koszty transakcji	0,01 % wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	4 zł
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki (i premie za wzrost wartości kapitału)	Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.	111 zł

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

Zalecany okres utrzymywania: 3 do 5 lat.

Pieniądze można wypłacić wcześniej w dowolnym momencie bez opłat za wyjście.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

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

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

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

strona internetowa: www.cnb.cz

telefon: 224 411 111

e-mail: podatelna@cnb.cz

lub Rzecznik finansowy

strona internetowa: www.finarbitr.cz

telefon: 257 042 094

e-mail: arbitr@finarbitr.cz

Do rozstrzygania sporów wynikających z umowy w związku z inwestycją inwestora w Subfundusz właściwe są sądy Republiki Czeskiej, 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

Aktualna wartość tytułów uczestnictwa jest publikowana na stronie internetowej funduszu. Szczegółowe informacje o funduszu/Subfunduszu zawarte są w statucie funduszu.

Na żądanie fundusz przekaże w formie elektronicznej lub drukowanej statut funduszu/Subfunduszu w języku angielskim, Dokument zawierający kluczowe informacje oraz ostatnie opublikowane sprawozdanie roczne w języku czeskim. Dokumenty te 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 Twojego państwa rezydencji podatkowej.