

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

Základní údaje o speciálním podfondech a o jeho obhospodařovateli a administrátorovi

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto Podfondech. Nejde o propagační materiál; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování tohoto Podfondech a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

CREDITAS Nemovitostní I, podfond CREDITAS fond SICAV, ISIN: CZ0008044666 (dále jen „Podfond“)

Tento speciální nemovitostní Podfond obhospodařuje a administruje Conseq Funds investiční společnost, a.s., IČ: 24837202 (dále také jen „Společnost“), která patří do konsolidačního celku Conseq Investment Management, a.s.

Investiční strategie

Podfond investuje zejména do nemovitostí a účastí v Nemovitostních společnostech. Do nemovitostí a nemovitostních společností investuje Podfond až 80 % hodnoty Majetku Podfondech.

Jádro investic do nemovitostí tvoří zejména skladové a logistické parky, průmyslové objekty, dále objekty obchodu a služeb či objekty s administrativními plochami. Podfond se bude zaměřovat zejména na investice v pásmu cca 80 až 800 mil. Kč na jeden projekt.

Podfond může nabývat nemovitostí a účastí v nemovitostních společnostech se sídlem v České republice a doplňkově v dalších zemích Evropy.

Do Podfondech jsou pořizovány funkční nemovitosti generující požadovaný hotovostní tok; spekulace na pouhý čistý nárůst hodnoty pořízených nemovitostí

v čase není hlavním předmětem investiční strategie. Nabývání nemovitostí formou výstavby nebo developmentu je vyloučeno.

Fond nekopíruje ani nehodlá kopírovat složení indexu akcií nebo dluhopisů nebo jiného indexu a nesleduje ani nehodlá sledovat žádný index nebo jiný finanční kvantitativně vyjádřený ukazatel (benchmark).

Výnosy z hospodaření s majetkem Podfondech nejsou vypláceny, jsou reinvestovány v souladu s investiční strategií Podfondech a odrazí se v hodnotě podílového listu Podfondech.

Doporučení: tento Podfond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 5 let.

Rizikový profil

← nižší riziko vyšší riziko →
← obvykle nižší výnosy obvykle vyšší výnosy →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Poměr rizika a výnosů vychází z historických dat zástupného ukazatele, nemůže proto být spolehlivým vodítkem poměru rizika a výnosů v budoucnosti a dále se může v průběhu času měnit. Zařazení rizikovitosti Podfondech do kategorie 1 neznamena investici bez rizika.

Odůvodnění zařazení Podfondech do kategorie 3

Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojeným s investicemi do nemovitostí. Aktiva v portfoliu Podfondech jsou diversifikovaná, a to jak z hlediska jednotlivých druhů aktiv, tak i z hlediska sektorové a geografické alokace. Významná část aktiv Podfondech je alokována do nemovitostních společností. Doplňková aktiva Podfondech tvoří zejména pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu u bank, likvidní dluhopisy a nástroje peněžního trhu.

Další rizika, která nejsou syntetickým ukazatelem podchycena, avšak pro Podfond jsou podstatná:

Tržní riziko, pod které patří zejména akciové riziko, měnové riziko a úrokové riziko. Vývoj kursů, úrokových sazeb a dalších tržních hodnot, má vliv na hodnotu aktiv ve vlastnictví Podfondech. Míra tržního rizika závisí na konkrétní struktuře majetku Podfondech.

Operační riziko a rizika související s opatrováním majetku, která spočívají ve ztrátě vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí. Toto riziko je omezováno udržováním odpovídajícího řídicího a kontrolního systému Společnosti.

Kreditní a vypořádací riziko zejména u investic do finančních derivátů a do likvidních dluhopisů, vyplývající z toho, že protistrana nebo emitent zčásti nebo zcela nesplní své závazky. Toto riziko je omezováno udržováním seznamu schválených protistran a emitentů a limitů na jednotlivou protistranu, resp. emitenta.

Poplatky a náklady speciálního podfondu

Účtované poplatky jsou použity na úhradu nákladů na provoz Podfondu, včetně nákladů na propagaci a distribuci. Poplatky snižují potenciální výnosnost investice.

Jednorázové poplatky účtované před nebo po ukončení investice <i>(jedná se o nejvyšší částku, která může být účtována před provedením investice nebo před vyplacením výnosů z investice)</i>	
Vstupní poplatek (přirážka)	až 5,00 % z hodnoty vydávaných Investičních akcií
Výstupní poplatek (srážka)	až 5,00 % z hodnoty nákupní ceny Investičních akcií, resp. z jejich aktuální hodnoty v době nabytí
Náklady hrazené z majetku Podfondu v průběhu roku	
Celková nákladovost	až 2,50 % z průměrné hodnoty vlastního kapitálu
Náklady hrazené z majetku Podfondu za zvláštních podmínek	
Výkonnostní poplatek	není

Celková nákladovost vychází ze skutečných nákladů. Tato částka se může rok od roku měnit. Celková nákladovost nezahrnuje transakční náklady s investičními akciemi Podfondu.

Poplatky účtované investorům a náklady hrazené z majetku Podfondu slouží k zajištění obhospodařování a administrace Podfondu, vydávání nebo odkupování investičních akcií. Tyto poplatky a náklady snižují potenciální výnosnost investice.

Vstupní a výstupní poplatky představují maximální účtované hodnoty a jsou určeny k úhradě nákladů spojených s vydáním nebo odkoupením Investičních akcií Podfondu. V některých případech můžete platit méně – podrobnější informace zjistíte u vašeho finančního poradce nebo distributora.

Podrobnější informace o poplatcích naleznete v části 3 dodatku ke statutu Podfondu, který je dostupný na <http://www.creditasfond.cz>.

Historická výkonnost

Podfond vznikl v říjnu 2019, nejsou proto k dispozici žádné údaje o historické výkonnosti Podfondu, které by investorům poskytly užitečný obraz o dosavadní výkonnosti.

Údaje o dosavadní výkonnosti Podfondu mají pouze omezenou použitelnost jako ukazatel budoucí výkonnosti Podfondu. Uváděná výkonnost Podfondu nezahrnuje vstupní a výstupní poplatky spojené s vydáváním a odkupováním investičních akcií Podfondu.

Praktické informace

Depozitář

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Dodatečné informace o Podfondu můžete získat na adrese Conseq Funds investiční společnost, a.s. Rybná 682/14, Praha 1, v pracovní dny mezi 9:00 a 17:00, nebo na tel.: 225 988 222.

Další informace

Investiční akcie Podfondu lze koupit nebo prodat ke Dni ocenění, popř. k jinému dni ke kterému Akcionář podá žádost o vydání nebo odkoupení investiční akcie a Fond rozhodne o jiném dni ocenění. Podrobnější informace jsou uvedeny v části 10 dodatku ke statutu Podfondu.

Daňová legislativa

Podfond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Podfondu. Zdanění vašich příjmů z investičních akcií Podfondu se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.

Na žádost Vám budou distributorem poskytnuty v elektronické nebo vtištěné podobě statut, dodatek ke statutu pro relevantní Podfond a poslední uveřejněná výroční a pololetní zpráva Podfondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese <http://www.creditasfond.cz>, kde můžete najít i aktuální hodnotu podílových listů Podfondu.

Odpovědnost

Administrátor Podfondu nahradí investorovi Podfondu újmu vzniklou mu tím, že údaje uvedené v tomto sdělení klíčových informací jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou v souladu s údaji uvedenými ve statutu Podfondu. Jinak újmu vzniklou investorovi jinou nesprávností nebo neúplností údajů uvedených v tomto sdělení klíčových informací nenahrazuje.

Povolení k činnosti obhospodařovatele tohoto speciálního podfondu bylo vydáno v České republice. Obhospodařovatel tohoto speciálního podfondu podléhá dohledu České národní banky. Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno dne 30. října 2019.