

Informácie o hlavných investoroch

BFI C-QUADRAT ARTS Dynamic (EUR), podfondu Baloise Fund Invest (Lux), SICAV

(ISIN: LU0740983043 – Trieda akcií R (EUR))

Tento podfond je spravovaný MDO Management Company S.A.

Predmetom tohto dokumentu sú rámcové informácie pre investorov o tomto fonde. Dokument nepredstavuje propagačný materiál. Tieto informácie sa vyžadujú zo zákona na vysvetlenie povahy fondu a rizík Vašej prípadnej investície. Odporúčame Vám si tento dokument prečítať v záujme informovaného investičného rozhodnutia.

Ciele a investičná politika

Investičným cieľom fondu je dosiahnuť dlhodobý kladný výsledok investície na domácich i medzinárodných akciových a dlhopisových trhoch v eurách.

Fond investuje:

- Do 100% majetku fondu do podielov na akciových fondoch. Môžu sa realizovať aj vklady do fondov Exchange Traded Funds (fond obchodovateľný na burze). Fond môže investovať aj do fondov s alternatívnymi aktívami, ako sú napríklad fondy investujúce do komodít alebo komoditných indexov, ako aj fondy, ktorých základom sú finančné indexy.
- V závislosti od situácie na trhu je možná aj kompletná investícia do dôchodkových fondov, fondov peňažného trhu, menových fondov, fondov Exchange Traded Funds (fond obchodovateľný na burze) a fondov investujúcich do finančných indexov.
- Fond môže investovať do 30% majetku fondu do akcií a cenných papierov podobných akciám.

Pri rozhodovaní, do akých iných fondov sa má investovať, treba vziať do úvahy ich investičnú politiku, rozptýlenie rizika, štruktúru nákladov a kvalitu riadenia fondu.

Riziká sa môžu dodatočne zaistiť prostredníctvom derivátov.

Referenčnou menou čiastkového fondu je EURO. Vklady sa môžu realizovať aj v inej ako referenčnej mene. Podiely vo fonde sú emitované a odkupované v eurách.

Žiadosti o emisie, odkúpenie alebo výmenu podielov možno podávať denne v bežné bankové dni v Luxembursku.

Získané výnosy sa reinvestujú.

Odporúčanie: Vzhľadom na svoje investičné ciele a investičnú politiku je podfond vhodný pre dynamických investorov, ktorí kladú orientáciu na zhodnotenie kapitálu pred možnosťou výnosov. Investičný horizont fondu je 7 až 10 rokov.

Profil rizika a odmeňovania



Klasifikácia fondu z hľadiska možných rizík a potenciálnych výnosov je znázornená formou ukazovateľa rizík a výnosov. Čím vyššie je fond na tejto stupnici, tým väčší je aj potenciálny výnos, zároveň však aj riziko straty vloženého kapitálu. Prítom ani fond zaradený do najnižšej kategórie nepredstavuje celkom bezrizikóvu investíciu. Tento ukazovateľ rizika vychádza z historických údajov, a nie je teda možná predpoveď budúceho vývoja. Klasifikácia fondu sa môže v budúcnosti meniť.

Fond je zaradený do kategórie 4, keďže jeho cena podielov vykazuje menšie kolísanie ako v prípade fondov, ktoré sú zaradené do vyšších kategórií. Možnosť výnosu i riziko straty sú preto nižšie ako u fondov vyšších kategórií. Vzhľadom na použitie kvantitatívnych modelov sledovania trendov, ako aj v dôsledku dočasnej koncentrácie investícií do jednotlivých volatilných trhov môže mať fond zvýšenú volatilitu, t. j. hodnota podielov môže v krátkych časových intervaloch podliehať značným výkyvom nahor i nadol. V dôsledku toho môže výnosnosť podfondu vykazovať oproti klasickým benchmarkovým produktom výrazné výkyvy.

Pri zaradení fondu do kategórie rizika je možné, že sa vzhľadom na výpočtový model nezohľadnia všetky riziká. Na fond môžu mať vplyv najmä tieto riziká:

- Úrokové riziko. Úrokové riziko je dané vtedy, ak hodnota dlhopisov a iných dlhových nástrojov rastie a klesá v závislosti od vývoja úrokových sadzieb. Klesajúce úrokové sadzby vedú v prípade jestvujúcich dlhových nástrojov obvykle k rastu hodnoty aktív, zatiaľ čo rastúce úrokové sadzby majú obvykle efekt straty hodnoty aktív.
- Menové riziko. Menové riziko je dané v prípade, ak fond investuje do aktív denominovaných v cudzej mene. Prípadná devalvácia tejto cudzej meny voči základnej mene fondu spôsobí pokles hodnoty aktív denominovaných v cudzej mene.
- Riziká spojené s derivátmi. Použitím derivátov sa vzhľadom na pákový efekt (leverage) zvyšuje pravdepodobnosť strát. Deriváty umožňujú investorom dosahovať vysoké výnosy pri malých pohyboch cien podkladových nástrojov. Zároveň však môžu investori tiež utrpieť značné straty vtedy, ak sa cena podkladového nástroja vyvíja výrazne v ich neprospech.

Podrobnejšie informácie o týchto rizikách prekladá prospekt.

Poplatky za tento fond

Účtované poplatky slúžia na pokrytie prevádzkových nákladov fondu, vrátane marketingových a distribučných nákladov. Prípadné zhodnotenie Vašej investície sa znižuje o tieto poplatky.

Jednorazové poplatky, ktoré môžu byť účtované pred alebo po investovaní	
Vstupný poplatok	5,00%
Výstupný poplatok	0,00%
Toto je maximálna výška, ktorú možno stiahnuť z vašich peňazí pred investovaním.	
Poplatky stiahnuté z fondu za rok	
Pravidelný poplatok	3,15%
Poplatky stiahnuté z fondu za určitých špecifických podmienok	
Odmena za výkon: Odmena viazaná na vývoj hodnoty je 10,00% zo sumy, o ktorú nárast hodnoty prevyšuje vývoj 3-mesačného Euriboru. V poslednom finančnom roku fondu predstavovala odmena viazaná na vývoj hodnoty fondu 0,29% hodnoty fondu.	

Uvedené jednorazové poplatky pred a po uskutočnení investície predstavujú maximálne možnú čiastku. Pri výmene podielov za podiely v inom podfonde sa uplatňuje poplatok za výmenu vo výške najviac do 1% čistej inventárnej hodnoty. O skutočnej pre Vás aktuálnej čiastke sa možno informovať u Vášho miestneho distribútora alebo u Vášho poradcu.

Údaje o prevádzkových nákladoch vychádzajú z údajov predchádzajúceho roku končiaceho 31. decembrom a tieto náklady sa môžu medziročne líšiť. Z nákupu ani predaja cenných papierov Vám nevznikajú žiadne náklady, s výnimkou takýchto transakcií s cennými papiermi v iných fondoch. Podrobnosti o presne vypočítaných nákladoch vždy obsahuje výročná správa o fonde za každé hospodárske obdobie končiace 31. decembrom.

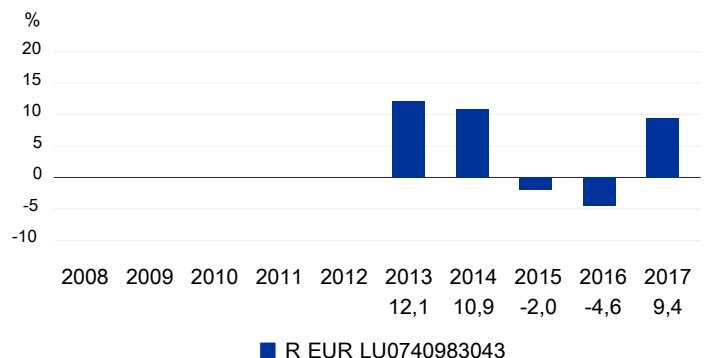
Bližšie informácie o nákladoch sú uvedené v prospekte.

Výkonnosť v minulosti

Výnosnosť v minulosti nie je ukazovateľom jej vývoja v budúcnosti. Údaje o výnosnosti platia pre čistú hodnotu aktív. Nezohľadňujú sa pritom účtované poplatky za emisiu, spätnú kúpu a výmenu aktív.

Minulá výnosnosť sa vypočítala v EUR.

Fond bol založený dňa 13/02/2012.



Praktické informácie

Depozitná banka: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Všeobecné informácie sú zverejňované v rôznych periodikách a možno si ich vyžiadať v sídle spoločnosti, od zástupcov v jednotlivých krajinách a u depozitnej banky.

Prospekt, Rámcové informácie pre investorov (KIID), stanovy a výročné a polročné správy fondu možno získať zdarma v nemčine alebo vo francúzštine v sídle spoločnosti, od zástupcov v jednotlivých krajinách a u depozitnej banky. Ďalej si možno tieto dokumenty, ako aj čisté hodnoty aktív prezerať na adrese www.baloise-asset-management.com.

Baloise Fund Invest (Lux) je zastrešujúci fond. Tento zastrešujúci fond je zložený z rôznych podfondov s viacerými triedami podielov. Aktíva každého podfondu sa v účtovníctve spoločnosti vedú oddelene od ostatných aktív, a podfondy si navzájom neposkytujú ručenie.

Podrobnosti o aktuálnej politike odmeňovania správcovskej spoločnosti, vrátane informácií o spôsobe výpočtu odmien a náhrad a prehľadu osôb

zodpovedných za pridelovanie odmien a náhrad, vrátane zloženia výboru pre odmeňovanie, sú k dispozícii na <http://mdo-manco.com/remuneration-policy>], a na požiadanie sa poskytnú bezplatne v papierovej verzii.

Tieto rámcové informácie pre investorov sú k dispozícii v nemčine a vo francúzštine.

Na osobnú daňovú situáciu podielnikov môžu mať vplyv luxemburské daňové zákony. Pre podrobnejšie poradenstvo v ohľade daňovej problematiky vyplývajúcej z investovania do fondu nech sa podielníci obrátia na svojho daňového poradcu.

MDO Management Company S.A. môže niesť zodpovednosť len na základe takeého vyhlásenia v tomto dokumente, ktoré je zavádzajúce, nesprávne alebo nezlučiteľné s príslušnými časťami prospektu.

Možná je výmena podielov za podiely v inom podfonde. Ďalšie informácie o výmene podielov podáva prospekt.

Miestom registrácie tohto fondu je Luxembursko a jeho regulačným orgánom je Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Miestom registrácie subjektu MDO Management Company S.A. je Luxembursko a jeho regulačným orgánom je Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Tieto rámcové informácie pre investorov zodpovedajú skutočnosti a sú platné ku dňu 05/02/2018.