

Informácie o hlavných investoroch

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

(ISIN: LU0740979447 – 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:

- pri podieloch na dlhopisových fondoch, fondoch peňažného trhu, menových fondoch a fondoch indexov dlhopisových a peňažných trhov. V závislosti od vyhodnotenia situácie na trhu môže dôjsť k investovaniu majetku fondu v celej výške aj do len jednej z týchto kategórií fondov.
- až do 30% majetku fondu do akciových fondov, zmiešaných fondov cenných papierov a do fondov na iné indexy, ako indexy dlhopisových a peňažných trhov. Splnenie tohto pomeru akcií vo fonde môže byť aj formou investície až 9% aktív fondu do akcií alebo podobných cenných papierov.

Voľba jednotlivých druhov investícií je na zväžení vedenia fondu. Pri investovaní do iných fondov sa pritom berie do úvahy výnosový a rizikový potenciál daného cieľového fondu.

Vklady sa môžu realizovať v inej ako referenčnej mene.

Riziká sa môžu dodatočne zaistiť prostredníctvom derivátov.

Referenčnou menou čiastkového fondu je EURO. 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 defenzívne zameraných investorov, ktorých investičný horizont by mal byť 3 až 5 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. Pritom ani fond zaradený do najnižšej kategórie nepredstavuje celkom bezrizikovú 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 3, 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	2,20%
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 0,40% 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 takého 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.