

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

Účel

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

DEKINVEST podfond Alfa, ISIN: investiční akcie třída CZK CZ0008041944 (dále jen „**Podfond**“)

Tvůrce produktu:

Podfond je podfondem DEKINVEST, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s., se sídlem Tiskařská 257/10, Malešice, 108 00 Praha 10, IČ: 24795020 (dále jen „**Fond**“).

Kontaktní údaje:

Adresa pro zasílání korespondence: DEKINVEST, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s., se sídlem Tiskařská 257/10, Malešice, 108 00 Praha 10

web: www.dekinvest.cz

telefonní kontakt: +420 510 000 100

email: info@dekinvest.cz

Orgán dohledu:

Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, www.cnb.cz

Datum vypracování tohoto dokumentu: 1. prosince 2018

Datum aktualizace tohoto dokumentu: 1. prosince 2019

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Tento produkt je podfondem investičního fondu, konkrétně fondu kvalifikovaných investorů ve formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem.

Cíle

Cílem Podfonde je dosahovat v dlouhodobém horizontu nadprůměrného zhodnocení svěřených prostředků měřeného v českých korunách, zejména investováním do cílových aktiv, generujících pravidelný či nepravidelný výnos v České republice a dalších zemích Evropy, v souladu se statutem Fondu a jeho dodatkem č. 1. Vedle investic do cílových aktiv bude Podfond v souladu se zákonem o investičních společnostech a investičních fondech (ZISIF) a statutem Fondu investovat do finančních aktiv s cílem zhodnotit volné prostředky Podfonde. Výnosy z investic bude Podfond reinvestovat v souladu s investičními cíli.

Pro koho je produkt určen

Podfond je určen pro kvalifikované investory ve smyslu § 272 Zákona o investičních společnostech a investičních fondech, tedy osoby s nadprůměrnými zkušenostmi s investováním na kapitálovém trhu. Podfond je určen pro investování osobami, které mají zkušenosti s obchodováním s aktivy, do nichž Podfond investuje, a které jsou si vědomy, že očekávaný výnos z investice do Podfonde je spojen s vyšší mírou rizika, a které jsou schopny rizika spojená s investováním do Podfonde vyhodnotit.

Doba trvání Podfonde

Podfond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti.

Fond nebo Podfond může být zrušen například z důvodu takového rozhodnutí obhospodařovatele, splynutí nebo sloučení Fondu, zrušení Fondu s likvidací nebo z důvodu takového rozhodnutí ČNB, například pokud Podfond nemá déle než 3 měsíce depozitáře nebo pokud fondový kapitál nedosáhne hranice 1.250.000 EUR do 12 měsíců ode dne vzniku Podfonde. Za účelem ochrany investorů nejsou poskytovány žádné záruky třetími osobami.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Syntetický ukazatel rizik (SRI)

| | | | | | | | | |
|------------------------|---|---|---|---|---|---|--|------------------------|
| ← nižší riziko | | | | | | | | vyšší riziko → |
| ← obvykle nižší výnosy | | | | | | | | obvykle vyšší výnosy → |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | |

Účelem souhrnného ukazatele rizik (SRI) je poukázat na potenciální výnos a riziko spojený s investicí do portfolia. Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojeným s investicemi do cenných papírů.



Zařazení rizikovosti Fondu do nízké kategorie rizik neznamená investici bez rizika.

Jiná rizika nezohledněná v SRI

Operační riziko se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Riziko vypořádání je spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů. Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnuje především riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko, politické riziko apod.

Maximální možná ztráta investovaného kapitálu

Investor může ztratit veškerý investovaný kapitál.

Scénáře výkonnosti

| Jednorázová investice 1 000 000 Kč | | 1 rok | 5 roky (polovina doporučené doby) | 10 let (doporučená doba) |
|------------------------------------|--|-----------------|-----------------------------------|--------------------------|
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů) | 806 897,53 Kč | 891 550,70 Kč | 1 174 195,93 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok (před úhradou nákladů) | -19,31% | -2,27% | 1,62% |
| Umírněný scénář | Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů) | 1 123 925,31 Kč | 1 681 833,44 Kč | 2 802 147,99 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok (před úhradou nákladů) | 12,39% | 10,96% | 10,85% |
| Příznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů) | 1 451 009,75 Kč | 3 001 970,52 Kč | 6 336 294,31 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok (před úhradou nákladů) | 45,10% | 24,59% | 20,28% |
| Stresový scénář | Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů) | 738 157,14 Kč | 743 323,16 Kč | 938 546,40 Kč |
| | Průměrný výnos každý rok (před úhradou nákladů) | -26,18% | -5,76% | -0,63% |
| Celková investovaná částka | | 1 000 000,00 Kč | 1 000 000,00 Kč | 1 000 000,00 Kč |

Co se stane, když administrátor není schopen uskutečnit výplatu?



Návratnost investice do Podfondu, její části nebo výnos z této **investice nejsou zajištěny ani zaručeny**. Podfond není zajištěným ani zaručeným fondem. Třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky.

S jakými náklady je investice spojena?

Náklady v čase

| Jednorázová investice 1 000 000 Kč | 1 | 5 | 10 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Vložená hodnota investice dle umírněného scénáře (před úhradou nákladů) | 1 123 925,31 Kč | 1 681 833,44 Kč | 2 802 147,99 Kč |
| Náklady celkem | 38 762 Kč | 231 517 Kč | 602 971 Kč |
| Dopad na výnos p.a. | 3,88% | 3,24% | 2,65% |

Skladba nákladů

| | | |
|---------------------|-------------------------------|-------|
| Jednorázové náklady | Náklady na vstup | 0,00% |
| | Náklady na výstup | 0,00% |
| Průběžné náklady | Transakční náklady portfolia | 0,00% |
| | Jiné průběžné náklady | 3,65% |
| Vedlejší náklady | Výkonnostní poplatky | 0,00% |
| | Odměny za zhodnocení kapitálu | 0,00% |

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení je 10 let. Minimální 4 roky. Portfolio Podfondu je rozloženo mezi několik typů alternativních investičních aktiv. Většina portfolia Podfondu je investována do alternativních aktiv. Závislost výnosu fondu na aktuálním vývoji na kapitálových trzích je velmi nízká.

Informace o poplatcích a pokutách při zrušení investice před doporučenou dobou držení

Vstupní a výstupní poplatek není účtován.

Bližší viz předchozí oddíl tohoto dokumentu.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost nebo reklamaci ohledně produktu lze podat písemně (poštou nebo emailem), telefonicky nebo osobně na níže uvedené kontaktní údaje:

Adresa pro zaslání korespondence: QI investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 05

web: www.conseq.cz

telefonní kontakt: 225 988 222

email: fondy@conseq.cz

Pokud pro Vás stanovisko Fondu ke stížnosti nebo reklamaci není uspokojivé, můžete stížnost nebo reklamaci postoupit orgánu dohledu České národní bance

web: www.cnb.cz

telefonní kontakt: 224 411 111

email: podatelna@cnb.cz

Pro řešení sporů ze smlouvy v souvislosti s investicí investora do Podfondu jsou příslušné soudy ČR, nestanoví-li příslušný kogentní právní předpis jinak. Rozhodné právo pro smluvní závazkový vztah v souvislosti s investicí investora do Podfondu je právní řád ČR, není-li v příslušné smlouvě uvedeno jinak.

Jiné relevantní informace

Investiční akcie Podfondu lze koupit nebo prodat ke dni ocenění, kterým poslední kalendářní den každého kalendářního roku. Podrobnější informace jsou uvedeny v části II. dodatku č. 1 statutu Fondu.

Na žádost Vám budou Fondem poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu, včetně dodatku č. 1 týkajícího se Podfondu, a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese www.dekinvest.cz.

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.