

Účel

Tento informační list vám poskytne základní informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Tyto informace jsou vyžadovány zákonem, aby vám pomohly porozumět povaze, riziku, nákladům a potenciálním ziskům a ztrátám tohoto produktu a abyste jej mohli porovnat s jinými produkty.

Produkt

Dynamik Invest

| | | | | |
|-------------------------------|-------------|--------------|--------------|--------|
| Tranše | Měna tranše | Datum vkladu | ISIN | WKN |
| ISIN s reinvesticí výnosu (T) | EUR | 31.05.2011 | AT0000A0PDE4 | A1H9V0 |

Tento fond (SKIPCP) spravuje:

KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. Europaplatz 1a, 4020 Linec;

KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. je součástí skupiny společností Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG.

Další informace získáte na telefonním čísle +43 732 6596 25314.

KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H je správcovskou společností ve smyslu spolkového zákona o investičních fondech (InvFG) a správcem alternativních investičních fondů ve smyslu zákona o správcích alternativních investičních fondů (AIFMG). Správcovská společnost i tento PRIIP mají licenci v Rakousku.

Příslušný dozorový úřad: Österreichische Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, A-1090 Vídeň. .

Datum vytvoření: 21.03.2024

O jaký typ produktu se jedná?

Typ: Tento produkt je investičním fondem podle § 2 odst. 1 a 2 iVm ve spojení s § 50 InvFG a je v souladu se směrnicí SKIPCP (UCITS).

Doba trvání: Správcovská společnost může správu fondu v zákonem stanovených případech vypovědět, ukončit nebo ji při dodržení zákonných předpokladů sloučit s jinými fondy (další informace viz oddíl II bod 7 prospektu). Nedochozí k automatickému ukončení činnosti fondu.

Cíle: Investičním cílem Dynamik Invest je dosáhnout kapitálového růstu při současném přijetí vyšších rizik. V závislosti na situaci na trhu nebo na posouzení vedení fondu investuje investiční fond do všech typů dluhopisů, akcií, certifikátů, ETF a podílových listů investičních fondů národních a mezinárodních emitentů, jakož i do nástrojů peněžního trhu a vkladů na požádání nebo vkladů výpovědní lhůtou. Podíl těchto investičních kategorií se může dynamicky měnit. Emitenty dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu ve Fondu mohou být mimo jiné vlády a místní orgány, nadnárodní emitenti a/nebo společnosti. Kromě toho mohou být derivátové finanční nástroje používány k zajišťovacím a spekulativním účelům za účelem řízení stupně investic. Při investování do jiných investičních fondů přitom vedení fondu zohledňuje výnosový a rizikový potenciál podfondů. Fond je aktivně řízen (rozhodování o investicích na základě vlastního uvážení) a není omezen referenční hodnotou. Celkové riziko derivátových nástrojů, které se nepoužívají pro účely zabezpečení, nesmí překročit 100 % celkové čisté hodnoty aktiv fondu.

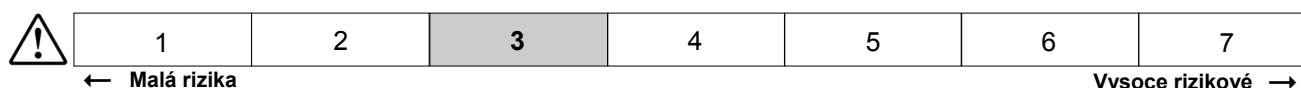
V případě třídy podílových jednotek „reinvesticí výnosu (T)“ zůstává výnos ve fondu a zvyšuje hodnotu podílových jednotek.

S výhradou pozastavení z důvodu výjimečných okolností mohou podílníci požádat depozitářskou banku o odkoupení podílových jednotek na denní bázi za platnou cenu odkupu (podrobnosti viz část II, bod 9 prospektu). Nedochozí k automatickému ukončení činnosti fondu.

Cílová skupina drobných investorů: Investiční fond je určen investorům, kteří se svou investicí usilují o kapitálový růst / běžný výnos. S ohledem na možnost vyšších zisků musí být investoři ochotni a schopni akceptovat větší výkyvy hodnoty a případně odpovídající, dokonce vyšší ztráty. Aby byli investoři schopni posoudit rizika a příležitosti spojené s investicí, měli by mít odpovídající zkušenosti a znalosti investičních produktů a kapitálových trhů nebo by měli být v tomto ohledu informováni.

Depozitářem/úschovnou: Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft.

Obecné informace: Prospekt včetně statutu fondu, účetní a pololetní zprávy, jakož i základní informační list a další informace o investičním fondu jsou kdykoli bezplatně k dispozici v německém, českém nebo anglickém jazyce u správcovské společnosti KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Europaplatz 1a, 4020 Linec, u depozitářské banky a u všech platebních a distribučních zprostředkovatelů (viz příloha prospektu, bod 1), jakož i na internetu na adrese www.kepler.at. Podrobnosti o platných zásadách odměňování (včetně výpočtu, osob odpovědných za přidělování, složení výboru pro odměňování) jsou k dispozici na adrese www.kepler.at a na vyžádání budou bezplatně poskytnuty v listinné podobě. Aktuální emisní a výkupní ceny jsou zveřejněny na internetu na adrese www.kepler.at. Zdanění příjmů a kapitálových zisků fondu závisí na daňové situaci příslušného investora a/nebo na místě, kde je kapitál investován. Doporučujeme konzultaci s daňovým odborníkem. Případná omezení prodeje jsou uvedena v příslušných poznámkách v prospektu.

Jaká jsou rizika a co za to mohou získat?


Tento ukazatel rizika vychází z předpokladu, že produkt budete držet 7 let. Pokud investici předčasně ukončíte, může se skutečné riziko výrazněliší a můžete získat zpět méně.

Ukazatel celkového rizika vám pomůže posoudit riziko spojené s tímto produktem ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jaká je pravděpodobnost, že na tomto produktu proděláte, protože se trhy pohybují určitým způsobem nebo že vám nebudeme schopni peníze vůbec vyplatit.

Tento produkt jsme zařadili do rizikové třídy 3 na stupnici od 1 do 7, kde 3 středně nízké rizikové třídě.

Riziko možných ztrát z budoucí výnosnosti je klasifikováno jako středně nízké. V případě nepříznivých tržních podmínek je velmi nepravděpodobné, že by to mělo vliv na naši schopnost vyplatit vás. **Pozor na měnové riziko. Obdržíte platby v různých měnách, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotýcnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.** Nemusíte provádět platby pro vyrovnání ztrát.

Aktiva investovaná do fondu mohou být vystavena dalším rizikům selhání protistrany, likvidity a provozním rizikům nebo rizikům vyplývajícím z derivátových transakcí. Podrobné vysvětlení rizik fondu najdete v prospektu (oddíl II, bod 13). Tento produkt nezahrnuje ochranu proti budoucímu vývoji trhu, takže můžete přijít o celý investovaný kapitál nebo jeho část

V rámci investiční strategie může být značná částka investována do investičních fondů, bankovních vkladů a derivátů.

Scénáře provedení:

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady na samotný produkt, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které musíte zaplatit svému poradci nebo distributorovi, ani náklady vašeho poradce nebo distributora. Nezhledňuje také vaši osobní daňovou situaci, což může mít také vliv na částku, kterou nakonec získáte.

Co z tohoto produktu nakonec získáte, závisí na budoucím vývoji trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s jistotou předvídat.

Uvedený pesimistický, střední a optimistický scénář ilustruje nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonnost produktu za poslední(ch) 12 roky. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet zcela jinak.

Zátěžový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

| | | | | |
|---|---|----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Doporučená doba držení (v letech): | | 7 | | |
| Příklad investice: | | 10 000 EUR | | |
| | | Pokud odstoupíte po 1 roce | Pokud odstoupíte po 4 letech | Pokud odstoupíte po 7 letech |
| Scénáře | | | | |
| Minimum: Není zaručena minimální návratnost. Můžete přijít o celou investici nebo její část. | | | | |
| Zátěžový scénář | <i>Kolik můžete získat na konci po odečtení nákladů</i> | 5.960,00 EUR | 6.160,00 EUR | 5.190,00 EUR |
| | <i>Průměrný roční výnos</i> | -41,99% | -12,00% | -9,29% |
| Pesimistický scénář | <i>Kolik můžete získat na konci po odečtení nákladů</i> | 8.450,00 EUR | 9.070,00 EUR | 9.920,00 EUR |
| <small>Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 12/2021 und 02/2024.</small> | <i>Průměrný roční výnos</i> | -17,76% | -3,07% | -0,50% |
| Střední scénář | <i>Kolik můžete získat na konci po odečtení nákladů</i> | 10.370,00 EUR | 10.890,00 EUR | 11.780,00 EUR |
| <small>Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 04/2013 und 04/2020.</small> | <i>Průměrný roční výnos</i> | 0,92% | 1,46% | 1,97% |
| Optimistický scénář | <i>Kolik můžete získat na konci po odečtení nákladů</i> | 11.440,00 EUR | 12.420,00 EUR | 13.490,00 EUR |
| <small>Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 06/2012 und 06/2019.</small> | <i>Průměrný roční výnos</i> | 11,33% | 4,85% | 3,96% |

Co se stane, pokud společnost KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. nebude schopna provést výplatu?

Fond představuje zvláštní aktivum, které je odděleno od aktiv společnosti KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. U společnosti KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. proto neexistuje riziko selhání (např. v případě její platební neschopnosti). Vlastníci podílových listů jsou spoluvlastníky aktiv fondu. Fond nepodléhá žádnému zákonnému ani jinému pojištění vkladů.

Jaké náklady vznikají?

Osoba, která vám tento produkt prodává nebo poskytuje poradenství, vám může účtovat další náklady. V takovém případě vás bude o těchto nákladech informovat a ukáže vám, jak se všechny náklady v průběhu času projeví na vaší investici.

Náklady v průběhu času: V tabulkách jsou uvedeny částky vybrané z vaší investice na pokrytí různých typů nákladů. Tyto částky závisí na tom, kolik investujete, jak dlouho produkt držíte a jak dobře produkt funguje. Zde uvedené částky ilustrují příklad výše investice a různá možná investiční období.

Vycházeli jsme z následujícího předpokladu:

- V prvním roce byste získali zpět investovanou částku (roční výnos 0 %). Pro ostatní období držení jsme předpokládali, že se produkt vyvíjí tak, jak je uvedeno ve středním scénáři.
- 10 000 ročně investováno

| | Pokud odstoupíte po 1 roce | Pokud odstoupíte 4 letech | Pokud odstoupíte po 7 letech |
|-------------------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------------|
| Celkové náklady | 438,00 EUR | 1.031,00 EUR | 1.745,00 EUR |
| Roční dopad nákladů(*) | 4,37 % | 2,31 % | 2,02 % |

(*) Tyto údaje ilustrují, jak náklady snižují váš roční výnos po dobu držení. Pokud například odstoupíte na konci doporučené doby držení, očekává se, že váš průměrný roční výnos bude činit 4,24 % před náklady a 2,22 % po nákladech.

Část nákladů můžeme rozdělit mezi nás a osobu, která vám produkt prodává, abychom pokryli náklady na služby, které vám byly poskytnuty. Tyto údaje zahrnují nejvyšší distribuční poplatek, který si může osoba, která vám produkt prodává, účtovat (2,75 % z výše investice / 275 EUR). Tato osoba vám sdělí skutečný distribuční poplatek.

Složení nákladů:

| Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu | | Pokud odstoupíte po 1 roce |
|---|--|----------------------------|
| Vstupní náklady | 2,75 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu do této investice. Zde uvedené vstupní náklady jsou maximální částkou. Aktuální výši poplatků získáte u distributora. | 275,00 EUR |
| Výstupní náklady | Za tento produkt neúčtujeme výstupní poplatek. Osoba, která vám produkt prodává, si však může účtovat poplatek. | 0,00 EUR |
| Provozní náklady (za rok) | | |
| Poplatky za správu a jiné správní nebo provozní náklady | 1,53 % hodnoty investice ročně. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech z loňského roku.. | 153,00 EUR |
| Transakční náklady | 0,09 % hodnoty investice ročně. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu nebo prodeji podkladových aktiv pro daný produkt. Skutečná částka závisí na tom, kolik toho nakoupíme a prodáme. | 10,00 EUR |
| Dodatečné náklady za určitých podmínek | | |
| Výkonnostní poplatek (a přenesený úrok) | Za tento produkt není účtován žádný výkonnostní poplatek. | 0,00 EUR |

Jak dlouho bych měl investici držet a mohu peníze vybrat předčasně

Doporučená doba držení: 7 let

Doporučená doba držení je zvolena tak, aby pravděpodobnost nominálních ztrát v tomto investičním horizontu byla pro investora (držitele podílových listů) nízká. Ztráty však nelze vyloučit. S výhradou pozastavení z důvodu výjimečných okolností můžete požádat banku správce o odkup podílových jednotek na denní bázi za platnou cenu odkupu. Správcovská společnost neúčtuje žádný poplatek za odkup. Další podrobnosti naleznete v části „Jaké náklady vznikají?“. Neexistují žádné další poplatky ani sankce. Pokud investici zrušíte předčasně, skutečné riziko se může výrazněliší od rizikového profilu uvedeného pod bodem „Jaká jsou rizika a co bych mohl získat na oplátku?“ a podle okolností můžete získat zpět méně.

Jak si mohu stěžovat?

Stížnosti na společnost KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. nebo na fond zasílejte na adresu KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft, Europaplatz 1a, 4020 Linz, nebo na adresu info@kepler.at nebo použijte kontaktní formulář na adrese <https://www.kepler.at/de/startseite/beschwerden.html>. Pokud máte jakékoli stížnosti na poskytnuté poradenství nebo na proces prodeje, obraťte se na kontaktní osobu ve své bance / správce.

Další důležité informace

Další informace, zejména o poskytnutých dodatečných informačních dokumentech, jakož i o výkonnosti za posledních 10 let a scénářích minulé výkonnosti na měsíční bázi, naleznete na adrese www.kepler.at/de/reports/AT0000AOPDE4.

Společnost KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. může být činěna odpovědnou pouze na základě tvrzení obsažených v tomto dokumentu, která jsou zavádějící, nepřesná nebo v rozporu s příslušnými částmi prospektu. Tento fond je podílový fond s několika třídami akcií. Informace o ostatních třídách akcií naleznete v prospektu nebo na www.kepler.at.