

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

RHAPSODY II., podfond APS CREDIT FUND, ISIN: investiční akcie třída I1 CZ0008049251 (dále jen „**Podfond**“)

Tvůrce produktu:

Podfond je podfondem APS CREDIT FUND SICAV, a.s., se sídlem Celetná 988/38, 110 00 Praha 1, IČ: 036 24 251 (dále jen „**Fond**“).

Kontaktní údaje:

Adresa pro zasílání korespondence: Conseq Investment Management a.s. se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 00 **web:** www.conseq.com **telefonní kontakt:** 225 988 225 **email:** fondy@conseq.cz

Orgán dohledu:

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

Datum vypracování tohoto dokumentu: 20 září 2022

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 dosáhnout dlouhodobého výnosu investicemi zejména do souborů pohledávek a/nebo problémových aktiv prostřednictvím poskytování kapitálu k jejich akvizici. Prostředkem pro dosažení tohoto cíle je kombinace investování do pohledávek a problémových aktiv se značným diskontem oproti nominální hodnotě a následné vypořádání problémové situace se ziskem. **Pro koho je produkt určen**

Podfond je možné nabízet, resp. investiční akcie Podfonde je oprávněn nabýt pouze kvalifikovaný investor.

Doba trvání Podfonde

Podfond byl založen na dobu určitou, a to na dobu 3 let počítáno od konce Prvního Upisovacího období. Pokud bude z rozhodnutí Fondu vyhlášeno Druhé Upisovací období, tak bude Podfond založen na dobu 3 let, počítáno od ukončení Druhého Upisovacího období.

Po uplynutí této lhůty může být na valné hromadě Fondu rozhodnuto o prodloužení této doby trvání Podfonde až o dva roky, a to za účelem zajištění řádné realizace investic Podfonde.

Podfond nebo Fond může být zrušen například z důvodu rozhodnutí obhospodařovatele Fondu, splynutí nebo sloučení Fondu, zrušení Fondu s likvidací nebo z důvodu takového rozhodnutí České národní banky, například pokud Podfond nemá déle než 3 měsíce depozitáře nebo pokud fondový kapitál nedosáhne hranice 1.250.000 EUR do 12 měsíců ode dne jeho vzniku. Podfond nebo Fond může být zrušen i z jiných než zákonných důvodů, například ekonomických a restrukturalizačních (zejména v případě hospodářských problémů Fondu), což může mít za následek, že investor nebude držet investici v Podfonde po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání akcionáře v Podfonde.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)

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

Riziková kategorie na stupni 7 odpovídá nejvyššímu riziku

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 rizikivosti 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	2 roky (polovina minimální doby)	3 roky (minimální doba)
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	953 582,78 Kč	1 010 615,41 Kč	1 078 259,05 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-4,64%	0,53%	2,54%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	1 045 316,92 Kč	1 153 384,35 Kč	1 277 402,58 Kč
	Průměrný výnos každý rok	4,53%	7,40%	8,50%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	1 144 961,32 Kč	1 318 301,82 Kč	1 507 969,11 Kč
	Průměrný výnos každý rok	14,50%	14,82%	14,67%
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	886 145,37 Kč	978 076,49 Kč	1 022 970,70 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-11,39%	-1,10%	0,76%
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	2	3
Vložená hodnota investice dle umírněného scénáře (po úhradě nákladů)	1 045 316,92 Kč	1 153 384,35 Kč	1 277 402,58 Kč
Náklady celkem	79 069 Kč	111 842 Kč	148 846 Kč
Dopad na výnos p.a.	7,91%	5,09%	4,06%

Skladba nákladů

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	Max. 5,00%
	Náklady na výstup	95,00%
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,20%
	Jiné průběžné náklady	2,54%
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,00%
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00%

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

Investice do Podfondu je vhodná pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit vyšší rizika, aby v dlouhodobém horizontu zvýšili pravděpodobnost růstu hodnoty své investice vyjádřené v Základní měně, a kteří jsou připraveni držet Investiční akcie po dobu minimálně 3 roky a maximálně 5 let po ukončení sběru kapitálu.

Informace o poplatcích při zrušení investice před doporučenou dobou držení

Vstupní poplatek činí maximálně 5 % z částky určené k investování.

Výstupní poplatek může Fond účtovat Investorovi v případě odkoupení Investičních akcií na žádost Investora: 95 % z hodnoty odkupovaných Investičních akcií I, a to po celé období Investiční periody, 50 % z hodnoty odkupovaných Investičních akcií I, a to po období od skončení Investiční periody do zániku Podfondu, v případě Investičních akcií P činí Výstupní poplatek 95 % z hodnoty odkupovaných akcií, a to po celou dobu až do zániku Podfondu. Výstupní poplatek se neuplatní v případě Mandatorních odkupů 1-3.

Výstupní poplatek je příjmem Podfondu.

Fond si vyhrazuje právo výstupní poplatek za předem stanovených podmínek nevybrat nebo jej snížit. Blíže viz Dodatek č.2 statutu Fondu.

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 zasílání korespondence: APS CREDIT FUND SICAV, a.s., se sídlem Pobřežní 394/17, 186 00 Praha 8-Karlín

web: www.apscreditfund.com

telefonní kontakt: +421 2 5931 7117

email:

concerns@apscreditfund.com

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 ode dne uveřejnění výzvy k úpisu do dne uvedeného ve výzvě k úpisu, avšak nejdéle po dobu trvání příslušného Upisovacího období. Za aktuální hodnotu stanovenou k obchodnímu dni určenému podle dodatku č. 2 statutu Fondu. Podrobnější informace jsou uvedeny v čl. 10 až 12 dodatku č. 2 statutu Fondu.

Na žádost Vám budou Fondem poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu, včetně dodatku č. 2 týkajícího se Podfondu, a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese www.apscreditfund.com, kde můžete najít i aktuální hodnotu investičních akcií 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.