

## 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 I2 CZ0008049269 (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](http://www.conseq.com) **telefonní kontakt:** 225 988 225 **email:** [fondy@conseq.cz](mailto:fondy@conseq.cz)

#### Orgán dohledu:

Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, [www.cnb.cz](http://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 Druháho 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)	953 723,44 Kč	1 004 845,98 Kč	1 085 222,82 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-4,63%	0,24%	2,76%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	1 046 587,21 Kč	1 153 256,16 Kč	1 274 543,19 Kč
	Průměrný výnos každý rok	4,66%	7,39%	8,42%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	1 146 952,40 Kč	1 318 937,15 Kč	1 502 162,37 Kč
	Průměrný výnos každý rok	14,70%	14,84%	14,53%
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (po úhradě nákladů)	882 773,82 Kč	968 540,08 Kč	1 032 774,26 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-11,72%	-1,59%	1,08%
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)	1 046 587,21 Kč	1 153 256,16 Kč	1 274 543,19 Kč
Náklady celkem	79 086 Kč	111 863 Kč	148 810 Kč
Dopad na výnos p.a.	7,91%	5,09%	4,07%

### 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 nevybírat 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](http://www.apscreditfund.com)

telefonní kontakt: +421 2 5931 7117

email:

[concerns@apscreditfund.com](mailto: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](http://www.cnb.cz)

telefonní kontakt: 224 411 111

email: [podatelna@cnb.cz](mailto: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](http://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.