

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

MOVEtogether SICAV - Best of FT Offensive R (Měna: EUR)

ISIN: LU2499924533

třída akcií MOVEtogether SICAV - Best of FT Offensive, podfond MOVEtogether SICAV

Správcovská společnost: Moventum Asset Management S.A.

Webové stránky: www.moventum-am.lu

Pro více informací volejte +352 26154200.

Za dohled nad Moventum Asset Management S.A. v souvislosti s tímto dokumentem s klíčovými informacemi odpovídá Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Tento PRIIP je povolen v Lucembursku.

Moventum Asset Management S.A. je povolen v Lucembursku a je regulován Komisí pro dohled nad finančním sektorem.

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 26-02-2024

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je třídou akcií podfondu MOVEtogether SICAV - Best of FT Offensive, který je součástí MOVEtogether SICAV ("zastřešující fond"), otevřené investiční společnosti s proměnným kapitálem (société d'investissement à capital variable - SICAV) zastřešujícího typu, která se řídí částí I lucemburského zákona ze dne 17. prosince 2010, ve znění pozdějších předpisů (zákon z roku 2010), a je tedy kvalifikována jako SKIPCP. Aktiva a pasiva jednotlivých podfondů jsou právně oddělena.

Doba trvání

Dílčí fond nemá žádné datum splatnosti. Bez ohledu na toto ustanovení může být podfond kdykoli zrušen rozhodnutím správní rady v souladu se stanovami.

Cíle

Investiční cíl

Cílem investiční politiky MOVEtogether SICAV - Best of FT Offensive je dosáhnout vyššího dlouhodobého nárůstu hodnoty měny podfondu s ohledem na investiční riziko. Za tímto účelem podfond investuje výhradně do cílových fondů spravovaných společnostmi Franklin Templeton. V podřízené míře se však přidávají fondy obchodované na burze (ETF) a indexové fondy jiných investičních společností. Podfond je aktivně řízen. Složení portfolia určuje výhradně správcovská společnost v souladu s kritérii definovanými v investičních cílech / investiční politice a pravidelně je přezkoumáváno a v případě potřeby upravováno. Podfond není řízen na základě indexu.

Investiční politika

V případě dílčího fondu se jedná o akciový fond. Investice do akciových fondů denominovaných v eurech a jiných měnách musí činit nejméně 90 % čistých aktiv podfondu.

Akciové fondy obsažené v portfoliu obecně sledují široce diverzifikovanou, globální nebo také regionálně omezenou investiční politiku a mohou obsahovat akcie společností s vysokou, střední a/nebo nízkou tržní kapitalizací.

Současně může portfolio obsahovat odvětvové a/nebo tematické akciové fondy a také akciové fondy, které investují do akcií společností se sídlem na rozvíjejících se trzích.

V zásadě má dílčí fond možnost investovat do akcií, dluhopisů, nástrojů peněžního trhu, certifikátů, jiných strukturovaných produktů, cílových fondů a termínovaných vkladů, a to v závislosti na situaci na trhu a na posouzení vedení fondu.

Politika distribuce

Příjmy zůstávají ve fondu.

Předplatné a výkup

Investoři mohou své podílové listy odkoupit v zásadě kterýkoli pracovní den lucemburské banky s výjimkou 24. a 31. prosince. Odkupování podílových jednotek může být pozastaveno, pokud se to s ohledem na zájmy investorů jeví jako nezbytné vzhledem k výjimečným okolnostem.

Zamýšlený retailový investor

Fond je určen všem typům investorů, kteří sledují cíl akumulace nebo optimalizace majetku a chtějí investovat dlouhodobě. Měly by být schopny nést ztráty až do výše investovaného kapitálu.

Depozitář

Depozitářem fondu je DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, se sídlem ve Strassen, Luxembourg, 4, rue Thomas Edison.

Další informace

Úplná kritéria naleznete v prospektu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik

Nižší riziko

Vyšší riziko



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po 5 roků.

Pokud investici splatíte dříve, skutečné riziko se může výrazně lišit a na oplátku můžete získat méně.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt

přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 4 ze 7, což je střední třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na střední úrovni a je možné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Pozor na měnové riziko. Obdržíte platby v různých měnách, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotyčnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

Další rizika, která nejsou zahrnuta v ukazateli rizika, mohou být věcně relevantní:

- Riziko likvidity
- Operační riziko.

Další informace naleznete v prospektu.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi a zahrnují náklady Vašeho poradce nebo distributora. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedené pesimistické, střední a optimistické scénáře znázorňují nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonnost produktu a příslušné referenční hodnoty za posledních 10 let. Trhy by se mohly v budoucnu vyvíjet úplně jinak.

Doporučená doba držení:		5 let	
Příklad investice:		10 000 EUR	
		Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 5 let
Scénáře			
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	1 270 EUR	1 390 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-87,30%	-32,61%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 220 EUR	8 400 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-17,80%	-3,43%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 850 EUR	12 190 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-1,50%	4,04%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 060 EUR	14 800 EUR
	Průměrný každoroční výnos	30,60%	8,16%

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

Pesimistický scénář: Tento scénář nastal pro investici mezi Březen 2015 a Březen 2020, přičemž pro výpočet byla použita vhodná referenční hodnota, protože údaje o fondu neexistují pro celou historii.

Prostřední scénář: Tento scénář nastal pro investici mezi Únor 2014 a Únor 2019, přičemž pro výpočet byla použita vhodná referenční hodnota, protože údaje o fondu neexistují pro celou historii.

Optimistický scénář: Tento scénář nastal pro investici mezi Prosinec 2018 a Prosinec 2023, přičemž pro výpočet byla použita vhodná referenční hodnota, protože údaje o fondu neexistují pro celou historii.

Co se stane, když Moventum Asset Management S.A. není schopen uskutečnit výplatu?

Nesplácení závazků Moventum Asset Management S.A. nemá přímý vliv na vaši výplatu, protože zákonná úprava stanoví, že v případě platební neschopnosti Moventum Asset Management S.A. se zvláštní majetek nestává součástí konkurzní podstaty, ale je veden samostatně.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- je investováno 10.000 EUR.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 5 let
Náklady celkem	822 EUR	2 865 EUR
Dopad ročních nákladů (*)	8,2%	4,5% každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 8,5 % před odečtením nákladů a 4,0 % po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši vám tato osoba sdělí, pokud to vyžadují platné právní předpisy.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po jednom roce
Náklady na vstup	Vstupní náklady jsou 5,00 % (přirážka za vydání), což matematicky odpovídá srážce 4,76 % z částky vaší investice. Toto je maximální částka, kterou lze z vaší investice zadržet. O skutečné hodnotě vás bude informovat váš finanční poradce.	Až 476 EUR
Náklady na výstup	Neúčtujeme výstupní poplatek.	0 EUR
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	3.14% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	314 EUR
Transakční náklady	0.32% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	32 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu)	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 EUR

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

Vzhledem k profilu rizika a výnosu doporučujeme u tohoto produktu dobu držení alespoň 5.

Produkt však můžete odkoupit v souladu s podmínkami odkupu uvedenými v prospektu. Předčasné splacení může mít významný dopad na profil rizika a výnosu. Splácení může být dočasně pozastaveno, pokud existují okolnosti, které pozastavení vyžadují, a je to odůvodněné s ohledem na zájmy investorů.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížností se můžete obrátit na společnost Moventum Asset Management S.A. písemně na adrese 12, rue Eugène Ruppert, L - 2453 Luxembourg, Lucembursko nebo e-mailem na adrese contact@moventum.lu. Další informace naleznete také na těchto internetových stránkách: www.moventum-am.lu. Stížnosti na osobu, která poskytuje poradenství nebo prodává produkt, lze adresovat přímo této osobě.

Jiné relevantní informace

Další informace o podfondu, aktuálně platný prodejní prospekt spolu s dodatkem a stanovami, jakož i poslední výroční a pololetní zprávy, vždy v německém jazyce, lze získat bezplatně v běžné pracovní době u Investiční společnosti, správcovské společnosti, depozitáře a platebního zprostředkovatele (zprostředkovatelů).

Další praktické informace, jakož i aktuální ceny podílových listů lze kdykoli získat na internetových stránkách správcovské společnosti nebo na výše uvedených místech, a to v tištěné podobě a zdarma. Podrobnosti o platných zásadách odměňování, včetně popisu způsobu výpočtu úhrad a dalších plnění a identifikačních údajů osob odpovědných za úhrady a dalších plnění, včetně složení případného úhradového výboru, lze dále nalézt na internetových stránkách správcovské společnosti a na výše uvedených místech, a to v tištěné podobě a zdarma. Domovská stránka správcovské společnosti je www.moventum-am.lu.

Daňové předpisy v členské zemi původu dílčího fondu mohou ovlivnit Vaši osobní daňovou situaci. Ohledně daňových dopadů investice do dílčího fondu si přizvete laskavě svého daňového poradce.

Tyto podstatné informace popisují jednu třídu podílů dílčího fondu. Dílčí fond je zase součástí zastřešujícího fondu (Umbrella). Prospekt a zprávy mohou obsahovat: Údaje o veškerých třídách podílů celého fondu, který je uveden na začátku dokumentu. Aktiva a pasiva všech dílčích fondů jsou od sebe právně oddělena.

Obecně je možné vyměnit podíly dílčího fondu nebo třídy podílů za podíly jiného dílčího fondu nebo třídy podílů. Podrobné informace k možnostem výměny a s tím spojeným nákladům lze čerpat z prospektu.

Investiční společnost může ručit pouze na základě prohlášení obsaženého v tomto dokumentu, které je zavádějící, nesprávné či neslučitelné s příslušnými částmi prospektu.

Informace o předchozí výkonnosti produktu za posledních až 10 let, včetně výpočtů předchozích výkonnostních scénářů, naleznete zdarma na: <https://www.ipconcept.com/ipc/de/fondsueberblick.html>.

Další dokumenty jsou také k dispozici na domovské stránce správcovské společnosti na adrese <https://www.ipconcept.com>.