

Predmetom tohto dokumentu sú dôležité informácie pre investorov do tohto fondu. Nejde o reklamný materiál. Tieto informácie sú poskytované zo zákona na účely objasnenia povahy tohto fondu a rizík spojených s vkladom do neho. Odporúčame Vám prečítať si tento dokument, aby ste mohli prijať najvhodnejšie rozhodnutie týkajúce sa nasledujúcej investície.

Moventum Plus Aktiv - Defensives Portfolio - B

ISIN: LU0326463287

Podielový fond Moventum Plus Aktiv.

Fond spravuje spoločnosť Moventum Asset Management S.A., société anonyme.

Ciele a investičná politika

Cieľ investičnej politiky fondu Moventum Plus Aktiv – Ausgewogenes Portfolio musí pri zohľadnení investičného rizika dosiahnuť vyšší dlhodobý prírastok hodnoty meny podielového fondu.

Podfond je aktívne riadený. Zloženie portfólia určuje, pravidelne vyhodnocuje a v prípade potreby upravuje správcovská spoločnosť výlučne v súlade s kritériami stanovenými v investičných cieľoch/investičnej politike. Podfond nie je riadený pomocou indexu ako referenčnej hodnoty.

V prípade podielového fondu ide o zmiešaný fond. Vklad do akciového fondu a dôchodkového fondu predstavuje vždy minimálne 45 % z čistej hodnoty majetku podielového fondu. Tieto fondy môžu byť vedené aj v mene EUR, aj v inej mene. Akciové fondy, ktoré sú súčasťou portfólia, uplatňujú principiálne široko diverzifikovanú, celosvetovú alebo aj regionálne vymedzenú investičnú politiku a môžu obsahovať aj akcie spoločností s vysokou, strednou alebo nízkou kapitalizáciou trhu. Zároveň portfólio obsahuje akciové fondy týkajúce sa odvetví alebo tém. Dôchodkové fondy obsiahnuté v portfóliu investujú celosvetovo najmä do štátnych, hypotekárnych a podnikových úverových dlhopisov vyššej kvality s ratingom AAA – BBB od uznávaných ratingových agentúr. Zároveň môže portfólio obsahovať aj dôchodkové fondy, ktorých investičným ťažiskom sú úverové dlhopisy od emitentov so sídlom na trhoch typu „emerging markets“ a podnikové úverové dlhopisy nižšej bonity (High Yields). Posledné môžu vykazovať rating pod hodnotou BBB od uznávaných ratingových agentúr.

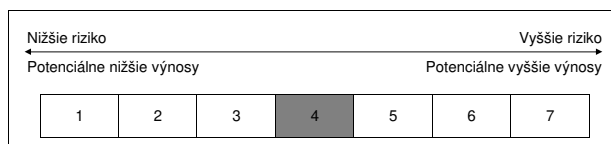
Podfond má spravidla možnosť investovať do akcií, dlhopisov, nástrojov peňažného trhu, certifikátov, iných štruktúrovaných produktov, cieľových fondov a termínovaných vkladov v závislosti od situácie na trhu a na základe posúdenia vykonaného správcami fondu. Podfond môže na dosahovanie vyššie uvedených investičných cieľov a na investičné a zaistovacie účely používať derivačné finančné nástroje („deriváty“).

Rozsiahle informácie o vymenovaných, ako aj príp. ďalších investičných možnostiach fondu môžete nájsť v aktuálnom predajnom prospekte.

Investori môžu vrátiť svoje podiely principiálne v ktorýkoľvek luxemburský pracovný deň banky okrem 24. a 31. decembra. Vrátenie podielov môže byť prerušené, ak nastanú mimoriadne okolnosti, ktoré sú potrebné pri zohľadnení investičných záujmov.

Tento fond nevypláť žiadne výnosy investorovi, ale opätovne ich reinvestuje.

Rizikový a výnosový profil



Historické údaje použité na prepočet syntetického indikátora nie sú spoľahlivým upozornením na budúci rizikový a výnosový profil podielovej triedy. Konkrétne zaradenie môže podliehať zmenám, a preto sa v priebehu času môže meniť. Samotná najnižšia kategória nemôže byť stotožnená s bezrizikovým vkladom.

Táto podielová trieda bola zaradená do vyššie uvedenej rizikovej triedy, pretože cena jej podielu podlieha stredným výkyvom, a preto môže byť možnosť na dosiahnutie zisku, ale aj riziko straty mierna.

Pri zaradení podielovej triedy do triedy rizík sa môže stať, že na základe modelu výpočtu nebudú zohľadnené všetky riziká. Rozsiahly opis sa nachádza v odseku „Upozornenie na riziká“ predajného prospektu. Nasledujúce riziká nemajú priamy vplyv na toto zaradenie, môžu byť ale napriek tomu pre fond dôležité:

Úverové riziká:

Fond môže vložiť časť svojho majetku do úverových dlhopisov. Vystavovatelia týchto úverových dlhopisov môžu byť za určitých okolností insolventní, čím môže byť hodnota úverových dlhopisov celkom alebo čiastočne stratená.

Likvidné riziká:

Fond môže vložiť časť svojho majetku do papierov, ktoré nie sú obchodovateľné na burze alebo na podobnom trhu. Môže byť náročné nájsť v krátkom čase kupca týchto papierov. Tým môže vzrásť riziko zastavenia odkúpenia podielov.

Riziká kontrahentov:

Fond môže uzatvárať rôzne obchody so zmluvnými partnermi. Ak je zmluvný partner insolventný, nemôže viac alebo iba čiastočne vyrovnať otvorené pohľadávky fondu.

Riziká z využitia derivátov:

Fond smie využiť derivaťové obchody na účely vymenované pod pojmom „investičná politika“. Takto zvýšené možnosti sú sprevádzané vyššími rizikami strát. Zaisnením pomocou derivátov voči stratám sa môžu znížiť aj možnosti fondu na dosiahnutie zisku.

Operatívne riziká a riziká úschovy:

Fond sa môže stať obeťou podvodu alebo iných kriminálnych činností. Môže utrpieť straty v dôsledku nedorozumení alebo chýb zamestnancov kapitálovej investičnej spoločnosti alebo externých tretích osôb, alebo vonkajších udalostí, ako napr. prírodných katastrof. S úschovou investičného majetku, predovšetkým v zahraničí môže byť spojené riziko strát, ktoré môže vyplývať z insolvenčnej, straty povinnej starostlivosti alebo nenáležitého pomeru depozitára alebo subdepozitára.

Náklady

Jednorázové náklady pred a po investícii

Emisný príplatok	5,00%
Odkupná zrážka	0,00%

Prítom ide o maximálnu sumu, ktorá môže byť pripočítaná pred Vašou investíciou k hodnote podielu, príp. odpočítaná pred vyplatením zostatkovej ceny. O aktuálnych hodnotách Vás informuje Váš finančný poradca.

Náklady odpočítané z fondu v poslednom hospodárskom roku

Bežné náklady	3,67%
---------------	-------

Pri nákladoch vykázaných na tomto mieste ide o ocenenie nákladov, pretože vyplývalo zo zmeny poplatkov. Ročná správa fondu pre každý hospodársky rok obsahuje detaily o presne vypočítaných nákladoch.

Náklady, ktoré musí fond za určitých okolností niesť

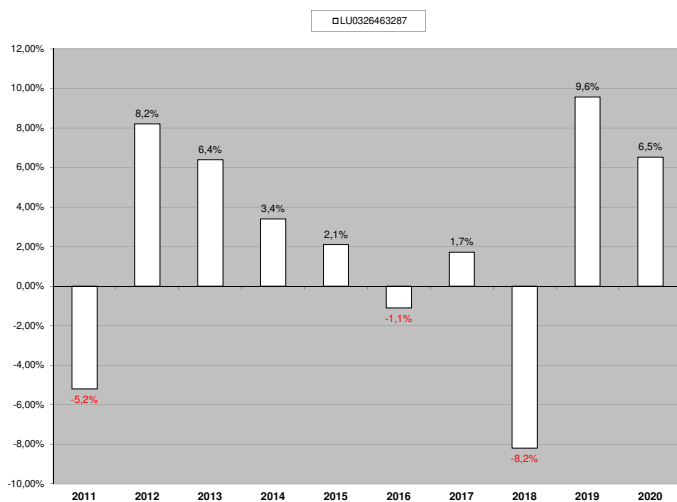
Poplatky spojené s vývojom hodnôt fondu:

Na fond nepripadajú žiadne náklady spojené s vývojom hodnôt.

Náklady, ktoré nesie investor, slúžia spôsobu činnosti fondu a používajú sa na ich správu, umiestnenie na trhu a distribúciu. Zaťaženie nákladmi zníži potenciálny rast vkladov do fondu.

Prípadná odmena závislá od úspechu, ako aj nápadné transakčné náklady – okrem transakčných nákladov depozitára – nie sú zohľadnené v ukazovateli „Bežné náklady“.

Vývoj hodnôt v minulosti



Trieda podielov bola založená v roku 2007.

Vývoj hodnôt bol vypočítaný v mene EUR a nebola porovnávaná pomocou indexu.

Upozornenia zamerané na vývoj hodnôt v minulosti nie sú výpovednými hodnotami pre budúcnosť.

Pri prepočte vývoja hodnôt boli všetky náklady a poplatky okrem emisného príplatku odpočítané.

Praktické informácie

Depozitár fondu je spoločnosť DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, so sídlom na ulici Luxembourg, 4, rue Thomas Edison.

Ďalšie informácie o podielovom fonde, aktuálny predajný prospekt spolu s dodatkom a stanovami, ako aj posledné platné ročné a polročné správy vždy v nemeckom jazyku môžu byť počas bežných otváracích hodín bezplatne vyžiadané v investičnej spoločnosti, v správcovskej spoločnosti, v depozitári, ako aj v predajní(ach) a v pokladnici(ach).

Ďalšie praktické informácie, ako aj aktuálne ceny podielov môžu byť kedykoľvek vyhľadane na domovskej stránke správcovskej spoločnosti, ako aj bezplatne vyžiadané na vyššie uvedených miestach. Ďalej môžu byť na domovskej stránke správcovskej spoločnosti vyhľadane podrobnosti o aktuálnej politike odmeňovania, pod tým sa myslí opis, spôsob prepočítania odmeny a iných finančných príspevkov, a o identite kompetentnej osoby pre pridelenie odmien a iných finančných príspevkov, vrátane zostavenia výboru na odmeňovanie, ak existuje, a tiež môžu byť na vyššie uvedených miestach vyžiadané tieto informácie ako písomná dokumentácia. Domovská stránka správcovskej spoločnosti má adresu www.moventum-am.lu.

Daňové predpisy v členskej krajine pôvodu podielového fondu môžu ovplyvniť Vašu daňovú situáciu. Prosím, prizvite si v súvislosti s daňovým vplyvom investície do podielového fondu Vášho daňového poradcu.

Investičná spoločnosť môže ručiť len na základe vyhlásenia obsiahnutého v tomto dokumente, ktoré je omylom, nesprávne zlučiteľná a nezlúčiteľná s náležitými časťami predajného prospektu.

Tieto dôležité informácie opisujú podielovú triedu podielového fondu. Podielový fond je opäť súčasťou fondu typu „Umbrella“. Predajný prospekt a správy obsahujú prípadne údaje o všetkých podielových triedach celého fondu, ktorý sa uvádza v prílohe dokumentu. Hodnoty majetku a záväzky všetkých podielových fondov sú od seba právne oddelené.

V zásade je možné vymeniť podiely podfondov, resp. podielovej triedy za podiely iného podfondu, resp. podielovej triedy. Podrobnosti o možnostiach prípadnej výmeny a o súvisiacich nákladoch sa nachádzajú v predajnom prospekte.

Tento fond je schválený v Luxemburgu a reguluje ho Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Tieto dôležité informácie pre investora sú vhodné a zodpovedajú stavu od 10.02.2021.