

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

Cieľom investičnej politiky fondu Moventum Plus Aktiv – Defensives Portfolio je dosiahnuť vyšší dlhodobý rast meny podfondu pri zohľadnení investičného rizika. Podfond je aktívne spravovaný. Zloženie portfólia stanovuje, pravidelne prehodnocuje a v prípade potreby upravuje správcovská spoločnosť výlučne v súlade s kritériami stanovenými v investičných cieľoch/investičnej politike. Podfond nie je spravovaný pomocou indexu ako referenčnej hodnoty.

V prípade podfondu sa v procese investičného rozhodovania okrem finančných aspektov zohľadňujú aj environmentálne a sociálne aspekty, ako aj zásady dobrého riadenia podniku (ESG – Environment, Social, Governance (životné prostredie, sociálna oblasť, riadenie)). Bližšie informácie o zásadách zodpovedného investovania investičného manažéra a správcovskej spoločnosti nájdete na ich príslušných internetových stránkach. Investície do dlhopisových fondov predstavujú najmenej 65 %, zatiaľ čo investície do akciových fondov predstavujú najmenej 25 % čistých aktiv podfondu. Tieto fondy môžu byť denominované v eurách a v iných menách. Dlhopisové fondy v portfóliu investujú po celom svete predovšetkým do štátnych, hypoteckárných a podnikových dlhopisov vysokej kvality s ratingom AAA – BBB od uznávaných ratingových agentúr. Do portfólia sa môžu zahrnúť aj dlhopisové fondy, ktorých investičné zameranie je na dlhopisy ementorov s ústredím na rozvíjajúcich sa trhoch a podnikové dlhopisy s nižšou úverovou bonitou (s vysokými výnosmi). Tieto môžu mať od uznávaných ratingových agentúr rating nižší ako BBB. Akciové fondy v portfóliu vo všeobecnosti sledujú široko diverzifikovanú, globálnu a regionálne obmedzenú investičnú politiku a môžu zahŕňať aj akcie spoločností s vysokou, strednou alebo nižšou trhovou kapitalizáciou. Do portfólia možno zahrnúť aj sektorovo špecifické a/alebo tematické akciové fondy.

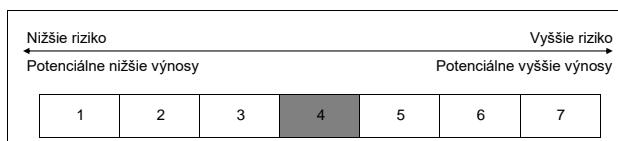
Podfond má vo všeobecnosti možnosť investovať do akcii, dlhopisov, nástrojov peňažného trhu, certifikátov, iných štruktúrovaných produktov, cieľových fondov a termínovaných vkladov v závislosti od situácie na trhu a hodnotenia zo strany správcu fondu. Podfond môže používať derivátové finančné nástroje („derivaty“) na dosiahnutie uvedených investičných cieľov, ako aj na investičné a zabezpečovacie účely.

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

Investori môžu vrátiť svoje podielové principiálne v ktorokoľvek 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 nevyplati žiadne výnosy investorovi, ale opäťovne 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. Konkrétné 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 riziku 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 vzrást 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 derivátové obchody na účely vymenované pod pojmom „investičná politika“. Taktôž zvýšené možnosti sú sprevádzané vyššími rizikami strát. Zaistením 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 insolvencie, straty povinnej starostlivosti alebo nenáležitého pomeru depozitára alebo subdepozitára.

Náklady

Jednorázové náklady pred a po investícií

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

Pri tom 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	3,71%
----------------------	--------------

Tato hodnota vychádza z nákladov na danou triedu akcií vzniklých v posledním fiskálnom roce a môže sa rok od roku meniť. Posledný fiskálny rok skončil dnem 30.09.2021.

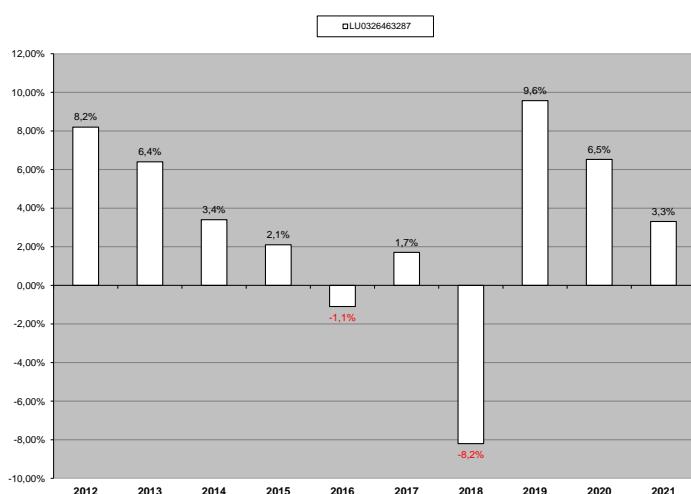
Náklady, ktoré musí fond za určitých okolností niesť

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. Zaľaženie nákladmi zníži potenciálny rast vkladov do fondu.

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 vyžiadane v investičnej spoločnosti, v správcovskej spoločnosti, v depozitári, ako aj v predajni(ach) a v pokladniči(ach).

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

Daňové predpisy v členskej krajine pôvodu podielového fondu môžu ovplyvniť Vašu daňovú situáciu. Prosíme, prizviete 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 omyлом, nesprávne zlúčiteľná a nezlučiteľná 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 uvádzá v prílohe dokumentu. Hodnoty majetku a záväzky všetkých podielových fondov sú od seba právne oddelené.

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

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 09.09.2022.