

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Momentum Plus Aktiv - Offensives Portfolio B (Mena: EUR)**ISIN: LU0326465225**

trieda akcií Momentum Plus Aktiv - Offensives Portfolio, podfond Momentum Plus Aktiv

Správcovská spoločnosť: Momentum Asset Management S.A.

Webová lokalita: www.momentum-am.lu

Pre viac informácií volajte +352 26154200.

Commission de Surveillance du Secteur Financier je zodpovedný za dohľad nad Momentum Asset Management S.A. v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Tento PRIIP je povolený v Luxembursku.

Momentum Asset Management S.A. má povolenie v Luxembursku a je regulované Komisiou pre dohľad nad finančným sektorom.

dátum vytvorenia dokumentu s kľúčovými informáciami: 26-02-2024

O aký produkt ide?

Typ

Produkt je triedou akcií podfondu Momentum Plus Aktiv - Offensives Portfolio, ktorý je súčasťou Momentum Plus Aktiv (ďalej len „zastrešujúci fond“), otvorenej investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (société d'investissement à capital variable - SICAV) zastrešujúceho typu, ktorý podlieha časti I luxemburského zákona zo 17. decembra 2010 v znení neskorších predpisov (zákon z roku 2010), a preto sa kvalifikuje ako PKIPCP. Aktíva a pasíva každého podfondu sú od seba právne oddelené.

Doba platnosti

Podfond nemá dátum splatnosti. Bez toho, aby bolo dotknuté toto ustanovenie, môže byť podfond v súlade so stanovami kedykoľvek zrušený rozhodnutím správnej rady/valného zhromaždenia.

Ciele

Investičný cieľ

Cieľom investičnej politiky fondu Momentum Plus Aktiv – Offensives 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.

Investičná politika

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. Tento podfond je akciový fond. Najmenej 90 % čistých aktív podfondu sa investuje do akciových fondov denominovaných v eurách a iných menách. Akciové fondy v portfóliu vo všeobecnosti sledujú široko diverzifikovanú, globálnu a regionálne obmedzenú investičnú politiku a môžu zahŕňať aj akcie spoločností s vysokou,

strednou a/alebo nižšou trhovou kapitalizáciou. Súčasťou portfólia sú aj sektorovo špecifické a/alebo tematické akciové fondy a akciové fondy, ktoré investujú do akcií spoločností s ústredím na rozvíjajúcich sa trhoch.

Podfond má vo všeobecnosti možnosť investovať do akcií, 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 („deriváty“) 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.

Politiky distribúcie

Príjmy zostávajú vo fonde.

Predplátne a výkup

Investori môžu v zásade vyplatiť svoje podielové listy v ktorýkoľvek pracovný deň luxemburskej banky s výnimkou 24. a 31. decembra. Odkupovanie podielových listov môže byť pozastavené, ak sa to javí ako nevyhnutné vzhľadom na výnimočné okolnosti a s prihliadnutím na záujmy investorov.

Zamýšľaný retailový investor

Fond je zameraný na všetky typy investorov, ktorých cieľom je akumulácia, resp. optimalizácia imania a ktorí chcú investovať v dlhodobom horizonte. Mali by byť schopní znášať straty až do výšky investovaného kapitálu. Fond podporuje ekologické a/alebo sociálne aspekty v súlade s článkom 8 nariadenia (EÚ) 2019/2088.

Depozitár

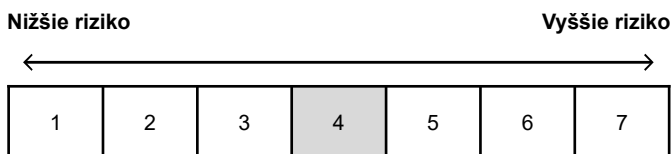
Depozitárom fondu je DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, so sídlom L-1445 Strassen, Luxembourg, 4, rue Thomas Edison.

Ďalšie informácie

Úplné kritériá nájdete v predajnom prospekte v časti „Rizikový profil“ podfondu Momentum Plus Aktiv - Offensives Portfolio.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 5 rokov.

Ak si investíciu necháte vyplatiť predčasne, tak skutočné riziko sa môže výrazne líšiť a za určitých okolností môžete zinkasovať menej.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt stratí príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednej úrovni a je možné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Nezabudnite na kurzové riziko. Platby budete dostávať v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvomi menami. Toto riziko sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.

Ďalšie riziká, ktoré nie sú zahrnuté v indikatore rizík, môžu byť hmotne relevantné:

- Riziko likvidity
- Operačné riziko.

Výkonnosť Scenáre

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Prezentovaný pesimistický, stredný a optimistický scenár ilustrujú najhorší, priemerný a najlepší výkon produktu za posledných 10 rokov. Trhy by sa v budúcnosti mohli vyvíjať úplne inak.

Odporúčané obdobie držby:		5 rokov	
Príklad investície:		10 000 EUR	
		V prípade ukončenia po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch
Scenáre			
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	3 610 EUR	3 490 EUR
	Priemerný ročný výnos	-63,90%	-18,99%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7 700 EUR	8 370 EUR
	Priemerný ročný výnos	-23,00%	-3,50%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 020 EUR	12 430 EUR
	Priemerný ročný výnos	0,20%	4,45%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	13 900 EUR	15 220 EUR
	Priemerný ročný výnos	39,00%	8,76%

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár: Tento scenár nastal pre investíciu v období od November 2021 do December 2023.

Neutrálny scenár: Tento scenár nastal pri inštalácii medzi Február 2017 a Február 2022.

Priaznivý scenár: Tento scenár nastal pri investícii medzi dátumami Jún 2016 a Jún 2021.

Čo sa stane, ak Moventum Asset Management S.A. nebude schopný vyplácať?

Nesplácanie záväzkov Moventum Asset Management S.A. nemá priamy vplyv na vašu výplatu, keďže zákonná úprava stanovuje, že v prípade platobnej neschopnosti Moventum Asset Management S.A. sa osobitný majetok nestáva súčasťou konkurznej podstaty, ale je vedený samostatne.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

- Investovaná suma predstavuje 10.000 EUR.

	V prípade ukončenia po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch
Celkové náklady	852 EUR	3 123 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	8,5%	4,8% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 9,2 % pred zohľadnením nákladov a 4,4 % po ich zohľadnení.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenie po 1 roku
Vstupné náklady	Vstupné náklady sú 5,00% (emisný príplatok), čo matematicky zodpovedá zrážke vo výške 4,76% z vašej investičnej sumy. Ide o maximálnu sumu, ktorú je možné zadržať z vašej investície. Informácie o skutočnej hodnote vám poskytne finančný poradca.	Do výšky 476 EUR
Výstupné náklady	Neúčtujeme si žiadny výstupný poplatok.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	3.75% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	375 EUR
Transakčné náklady	0.01% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	1 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť (a podiely na zisku)	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Vzhľadom na profil rizika a návratnosti odporúčame pre tento produkt obdobie držania najmenej 5 rokov.

Produkt však môžete vrátiť v súlade s postupmi vrátenia uvedenými v predajnom prospekte. Včasná návratnosť môže významne ovplyvniť profil rizika a návratnosti. Vyplácanie môže byť dočasne pozastavené, ak existujú okolnosti, ktoré si vyžadujú pozastavenie, a to je odôvodnené s prihliadnutím na záujem investorov.

Ako sa môžem sťažovať?

V prípade sťažností sa môžete obrátiť na spoločnosť Moventum Asset Management S.A. písomne na adrese 12, rue Eugène Ruppert, L - 2453 Luxembourg, Luxembursko alebo e-mailom na adrese contact@moventum.lu. Ďalšie informácie nájdete aj na tejto webovej stránke: www.moventum-am.lu. Sťažnosti na osobu, ktorá poskytuje poradenstvo alebo predáva výrobok, možno adresovať priamo tejto osobe.

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie informácie o podfonde, aktuálne platný predajný prospekt spolu s prílohou a stanovami, ako aj najnovšie výročné a polročné správy v nemčine si môžete bezplatne vyžiadať počas bežných pracovných hodín od investičnej spoločnosti, správcovskej spoločnosti, depozitára a vyplácajúceho(-ich) zástupcu(-ov).

Ďalšie praktické informácie, ako aj aktuálne ceny akcií sú kedykoľvek dostupné na domovskej stránke správcovskej spoločnosti alebo si ich môžete bezplatne vyžiadať od vyššie uvedených miest. Okrem toho podrobnosti o súčasnej politike odmeňovania vrátane opisu spôsobu výpočtu odmeňovania a iných výhod a totožnosti osôb zodpovedných za prideľovanie odmeňovania a iných výhod vrátane zloženia výboru pre odmeňovanie, ak existuje, sú dostupné na domovskej stránke správcovskej spoločnosti, alebo si ich môžete bezplatne vyžiadať od vyššie uvedených miest v papierovej verzii. Domovská stránka správcovskej spoločnosti je www.moventum-am.lu.

Daňové predpisy v domovskom členskom štáte podfondu môžu ovplyvniť vašu osobnú daňovú situáciu. Pokiaľ ide o daňové dôsledky investovania do podfondu, obráťte sa na svojho daňového poradcu.

Tieto kľúčové informácie opisujú triedu akcií podfondu. Podfond je zasa súčasťou zastrešujúceho fondu. Predajný prospekt a správy môžu prípadne obsahovať informácie o všetkých triedach akcií celého fondu, ktoré sú uvedené na začiatku dokumentu. Aktíva a pasíva všetkých podfondov sú právne oddelené od seba.

Vo všeobecnosti je možné vymeniť akcie podfondu alebo triedy akcií za akcie iného podfondu alebo triedy akcií. Podrobnosti o akýchkoľvek výmenných opciách a súvisiacich nákladoch nájdete v predajnom prospekte.

Investičná spoločnosť môže niesť zodpovednosť len na základe vyhlásenia obsiahnutého v tomto dokumente, ktoré je zavádzajúce, nesprávne alebo v rozpore s príslušnými časťami predajného prospektu.

Okrem toho je na domovskej stránke

https://www.ipconcept.com/ipc/en/funds_overview.html k dispozícii výkonnosť za posledných 10 rokov a výpočty predchádzajúcich scenárov výkonnosti.