

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

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:	ISIN:
CYRRUS udržitelná budoucnost – otevřený podílový fond (dále jen „Fond“)	CZ0008477163
Tvůrce produktu:	IČO:
CYRRUS investiční společnost, a.s., se sídlem Na Florenci 2116/15, Nové Město, 110 00 Praha 1, která patří do konsolidačního celku společnosti CYRRUS GROUP, SE (dále též „Společnost“)	216 42 362

Společnost lze kontaktovat:

Web: www.cyrrus.cz E-mailem: invest@cyrrus.cz Telefonicky: +420 800 297 787

Orgán dohledu:

Česká národní banka je odpovědná za dohled nad Společností ve vztahu ke sdělení klíčových informací. Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v České republice. CYRRUS investiční společnost, a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky, se sídlem Na Příkopě 28, Praha 1, PSČ 115 03, www.cnb.cz

UPOZORNĚNÍ:	Datum vypracování sdělení klíčových informací:
Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.	10.02.2025

O jaký produkt se jedná?

Typ:

Tento produkt je speciálním investičním fondem kolektivního investování ve formě otevřeného podílového fondu.

Doba trvání:

Fond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti. 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 Fond nemá déle než 3 měsíce depozitáře nebo pokud fondový kapitál nedosáhne hranice 1.250.000 EUR do 6 měsíců ode dne jeho vzniku. 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 ve Fondu po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání akcionáře ve Fondu.

Cíle:

Cílem Fondu je investovat do tržně obchodovaných fondů (ETF), jejichž investiční portfolio a strategie má pozitivní dopad na udržitelné hospodaření a pozitivní dopady na životní prostředí. Fond investuje do těchto aktiv: cenné papíry vydané fondy peněžního trhu, krátkodobých dluhopisů, nástroje peněžního trhu, bankovní vklady, cenné papíry vydané dluhopisovými fondy, dluhopisy, cenné papíry vydané akciovými fondy, akcie, ETF fondy, ETF ESG fondy, cenné papíry vydané fondy kvalifikovaných investorů, deriváty a jiná aktiva do kterých může Fond podle zákona a podle nařízení vlády investovat, a to za podmínek stanovených ve statutu Fondu. Fond zajišťuje měnové riziko vyplývající z denominace aktiv, do kterých Fond investuje, takovým způsobem, aby celková otevřená expozice vůči cizím měnám nepřesahovala 5% fondového kapitálu. Fond není zajištěným ani zaručeným fondem. Fond investuje do environmentálně a/nebo sociálně udržitelných aktiv minimálně 3 % svého majetku. Fond je finančním produktem podle čl. 8 SFDR (tzv. light green). Fond nevyplácí podíly na zisku (dividendy) ani na výnosech z hospodaření Fondu. Tyto jsou reinvestovány a odrazí se ve zvýšené hodnotě podílového listu Fondu. Fond nekopíruje ani nehodlá kopírovat složení žádného indexu, resp. benchmarku. Podílové listy této třídy jsou denominované v CZK.

Zamýšlený retailový investor:

Fond je možné nabízet, resp. podílové listy Fondu je oprávněna nabýt veřejnost. Fond je vhodný pro investory, kteří disponují základními zkušenostmi a pro ty, kteří nemají žádné finanční znalosti ani žádné specifické znalosti v oblasti investování do investičních fondů, ale přesto mohou nést celkovou kapitálovou ztrátu. Fond je vhodný pro investory, kteří usilují o zhodnocení kapitálu v delším časovém horizontu. Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří očekávají průběžně trvalé zhodnocování majetku s minimálními výkyvy hodnoty podílových listů nebo vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu Fondu. Investiční rozhodnutí by mělo být založeno na schopnosti retailových investorů nést investiční ztráty a jejich preference, pokud jde o investiční horizont, jejich teoretické znalosti a dřívější zkušenosti s produkty s investiční složkou, finančními trhy, jakož i potřebami, vlastnostmi a cíli potenciálních koncových zákazníků.

Další informace:

Depozitářem Fondu je Conseq Investment Management, a.s., se sídlem Praha 1, Staré Město, Rybná 682/14, PSČ 110 00, IČO: 264 42 671.

Další informace o Fondu, statut Fondu obsahující popis investiční strategie a cílů Fondu, poslední výroční zpráva v českém jazyce Vám budou k dispozici zdarma v listinné podobě na adrese administrátora Conseq Funds investiční společnost, a. s., se sídlem Rybná 682/14, Praha 1, PSČ 110 05, IČO: 248 37 202, elektronicky na doméně www.cyrrus.cz/udrzitelna-budoucnost, případně též u Vašeho distributora. Na doméně www.cyrrus.cz/udrzitelna-budoucnost naleznete další praktické informace včetně údaje o aktuální hodnotě podílových listů vydávaných Fondem.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik :

1	2	3	4	5	6	7
← nižší riziko						vyšší riziko →

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 let.

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz.

Můžete inkasovat předčasně. Zaplatíte vysoké dodatečné náklady, abyste mohli inkasovat předčasně.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že přijdete o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nebudeme schopni peníze vyplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou úroveň a je nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Jiná rizika věcně významná, která nejsou zohledněna v ukazateli rizik: operační riziko, riziko vypořádání, riziko vyplývající z investičního zaměření, které zahrnuje především riziko koncentrace, právní riziko, politické riziko apod.

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

Scénáře výkonnosti:

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. 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.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost za posledních 5 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení		5 let	
Příklad investice		250 000 CZK	
Scénář		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Minimální scénář	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	196 261 CZK	167 430 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-23,96 %	-7,99 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	234 988 CZK	250 740 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-6,18 %	0,06 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	263 825 CZK	327 499 CZK
	Průměrný každoroční výnos	5,39 %	5,41 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	300 310 CZK	433 689 CZK
	Průměrný každoroční výnos	18,48 %	11,07 %

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

Co se stane, když CYRRUS investiční společnost, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?

Neexistence záruk a systémů odškodnění pro produkt:

Návratnost investice do Fondu, její části nebo výnos z této investice nejsou zajištěny ani zaručeny. Fond není zajištěným ani zaručeným fondem. Třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky.

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, poskytnete 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 případně 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 250 000 CZK.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Náklady celkem	17 160 CZK	73 887 CZK
Dopad ročních nákladů (*)	6,86 %	4,64 %

* 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 10,06 % před odečtením nákladů a 5,41 % po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši Vám sdělí tato osoba.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která Vám produkt prodává účtovat 3 % investované částky 7 282 CZK. Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

Skladba nákladů:		
Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po
Náklady na vstup	Zahrnují distribuční náklady ve výši 3 % z investované částky. Jedná se o maximální částku, která Vám bude účtována. Osoba, která Vám produkt prodává, Vám sdělí skutečnou výši poplatku.	Až 7 282 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	3,95 % z hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů založený na skutečných nákladech minulých období.	9 587 CZK
Transakční náklady	0,12 % z 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.	291 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu)	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 CZK

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

Doporučená doba držení: 5 let a více

Postup zrušení investice a kdy je zrušení investice možné:

Investor má právo na odkoupení svého podílového listu kdykoliv bez výstupních poplatků.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Podání stížnosti:

Stížnost nebo reklamaci lze podat písemně (poštou nebo emailem), telefonicky nebo osobně na níže uvedené kontaktní údaje:

Adresa pro zaslání korespondence:

Conseq Funds investiční společnost, a.s., se sídlem Rybná 682/14, Praha 1, PSČ 110 05
web: www.conseq.cz telefonní kontakt: 225 988 225

email: fondy@conseq.cz

Pokud pro Vás stanovisko fondu nebo tvůrce produktu ke stížnosti nebo reklamaci není uspokojivé, můžete stížnost nebo reklamaci postoupit orgánu dohledu České národní bance:

web: www.cnb.cz telefonní kontakt: 224 411 111

email: podatelna@cnb.cz

nebo Finančnímu arbitru:

web: www.finarbitr.cz telefonní kontakt: 257 042 094

email: arbitr@finarbitr.cz

Pro řešení sporů ze smlouvy v souvislosti s investicí investora do Fondu jsou příslušné soudy ČR, nestanoví-li příslušný kogentní právní předpis jinak. Rozhodné právo pro smluvní závazkový vztah v souvislosti s investicí investora do Fondu je právní řád ČR, není-li v příslušné smlouvě uvedeno jinak.

Jiné relevantní informace

Aktuální hodnota podílového listu je uveřejňována na internetových stránkách Fondu. Podrobnější informace o Fondu jsou uvedeny ve statutu.

Informační dokumenty, které mají být investorovi poskytnuty v předmluvní nebo posmluvní fázi:

Na žádost Vám budou společností poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu, Sdělení klíčových informací a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese www.cyrrus.cz/udrzitelna-budoucnost, kde můžete najít i aktuální hodnotu podílových listů Fondu.

Daňová legislativa

Fond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Fondu. Zdanění vašich příjmů z podílových listů Fondu se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.