

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

dle nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 1286/2014

SIRIUS INVESTMENTS RESERVA, EUR A

**CONSEQ**  
JIŽ OD 1994

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

## PRODUKT

**SIRIUS INVESTMENTS RESERVA**, podfond, **ISIN: investiční akcie třída EUR A CZ0008042983** (dále jen „**Podfond**“).

### TVŮRCE PRODUKTU

Podfond je podfondem Sirius Investments, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s., se sídlem Na Perštýně 362/2, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČ: 04107829 (dále jen „**Fond**“).

### KONTAKTNÍ ÚDAJE

**Adresa pro zaslání korespondence:** QI investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 00

**web:** [www.conseq.cz](http://www.conseq.cz)

**telefonní kontakt:** 225 988 225

**e-mail:** [fondy@conseq.cz](mailto:fondy@conseq.cz)

### ORGÁN DOHLEDU

Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

**Datum vypracování tohoto dokumentu:** 13. února 2023

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

## O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

### TYP

Tento produkt je podfondem investičního fondu, konkrétně fondu kvalifikovaných investorů ve formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem.

### CÍLE

Cílem Podfondu je dlouhodobým zhodnocováním prostředků investorů překonávat míru inflace v České republice, a to investováním zejména do finančních aktiv a kapitálových účastí.

### PRO KOHO JE PRODUKT URČEN

Podfond je možné nabízet, resp. investiční akcie Podfondu je oprávněněn nabýt pouze kvalifikovaný investor.

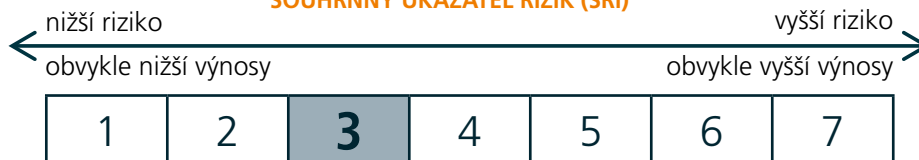
### DOBA TRVÁNÍ PODFONDU

Podfond byl vytvořen na dobu neurčitou. S ohledem na to neexistuje žádné datum splatnosti.

Podfond nebo Fond může být zrušen například z důvodu rozhodnutí obhospodařovatele Fondu, splnutí nebo sloučení Fondu, zrušení Fondu s likvidací nebo z důvodu takového rozhodnutí České národní banky, například pokud Podfond nemá déle než 3 měsíce depozitáře nebo pokud fondový kapitál nedosáhne hranice 1.250.000 EUR do 12 měsíců ode dne jeho vzniku. Podfond nebo 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 v Podfondu po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání akcionáře v Podfondu.

## JAKÁ PODSTUPOUJÍ RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

### SOUHRNNÝ UKAZATEL RIZIK (SRI)



Riziková kategorie na stupni 3 odpovídá středně nízkému riziku.

Účelem souhrnného ukazatele rizik (SRI) je poukázat na potenciální výnos a riziko spojený s investicí do portfolia.

Investice podléhají běžným výkyvům trhu a dalším rizikům spojeným s investicemi do cenných papírů.

Zařazení rizikovosti Fondu do nižší kategorie rizik neznamená investici bez rizika.

### JINÁ RIZIKA NEZOHLEDNĚNÁ V SRI

**Operační riziko** se realizuje v podobě ztrát plynoucích z nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí.

**Riziko vypořádání** je spojené s tím, že vypořádání transakce neproběhne dle předpokladů z důvodů neplnění protistrany nebo z důvodů omezení likvidity, např. pozastavení odkupování podílových listů podkladových fondů.

### MAXIMÁLNÍ MOŽNÁ ZTRÁTA INVESTOVANÉHO KAPITÁLU

Investor může ztratit veškerý investovaný kapitál.

### Rizika vyplývající z investičního zaměření zahrnují především:

**riziko koncentrace** (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), **právní riziko**, **politické riziko** apod.

## SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

JEDNORÁZOVÁ INVESTICE 1 000 000 KČ		1 ROK	3 ROKY (polovina doporučené doby)	5 LET (doporučená doba)
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů)	992 456,91 KČ	1 007 449,03 KČ	1 028 088,13 KČ
	Průměrný výnos každý rok (před úhradou nákladů)	-0,76 %	0,25 %	0,55 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů)	1 017 696,14 KČ	1 050 637,17 KČ	1 084 645,13 KČ
	Průměrný výnos každý rok (před úhradou nákladů)	1,76 %	1,65 %	1,63 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů)	1 038 548,63 KČ	1 090 404,25 KČ	1 138 808,41 KČ
	Průměrný výnos každý rok (před úhradou nákladů)	3,79 %	2,89 %	2,60 %
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů)	934 214,34 KČ	943 541,32 KČ	928 107,13 KČ
	Průměrný výnos každý rok (před úhradou nákladů)	-6,79 %	-1,94 %	-1,49 %
Celková investovaná částka		1 000 000,00 KČ	1 000 000,00 KČ	1 000 000,00 KČ

## CO SE STANE, KDYŽ ADMINISTRÁTOR NENÍ SCHOPEN USKUTEČNIT VÝPLATU?

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

## S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

### NÁKLADY V ČASE

JEDNORÁZOVÁ INVESTICE 1 000 000 KČ	1 ROK	3 ROKY (polovina doporučené doby)	5 LET (doporučená doba)
Vložená hodnota investice dle umírněného scénáře (před úhradou nákladů)	1 017 696,14 KČ	1 050 637,17 KČ	1 084 645,13 KČ
Náklady celkem	47 077,60 KČ	84 903,86 KČ	125 319,75 KČ
Dopad na výnos p.a.	4,60 %	2,68 %	2,30 %

### SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	3,00 %
	Náklady na výstup	0,00 %
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,08 %
	Jiné průběžné náklady	1,37 %
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,27 %
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %

## JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

Doporučená doba držení je alespoň 5 let. Portfolio podfondu Sirius Investments Reserva je rozloženo mezi několik typů alternativních investičních aktiv a v rámci každého typu aktiva mezi vysoký počet koncových investic. Většina portfolia Resery je investována do alternativních aktiv. Závislost výnosu fondu na aktuálním vývoji na kapitálových trzích je velmi nízká.

### Informace o poplatcích a pokutách při zrušení investice před doporučenou dobou držení:

Pokud v období 6 měsíců přede Dnem vypořádání Pokynu k odkupu došlo k podání Pokynů k odkupu Investičních akcií představujících souhrnně nejméně 25 % všech Investičních akcií existujících k poslednímu dostupnému Dni ocenění, může fond účtovat max. 15% výstupní poplatek.

Bliže viz předchozí oddíl tohoto dokumentu.

## JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

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

### Adresa pro zaslání korespondence:

QI investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 00

web: [www.conseq.cz](http://www.conseq.cz)

telefonní kontakt: 225 988 225

e-mail: [fondy@conseq.cz](mailto:fondy@conseq.cz)

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

web: [www.cnb.cz](http://www.cnb.cz)

telefonní kontakt: 224 411 111

e-mail: [podatelna@cnb.cz](mailto:podatelna@cnb.cz)

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

## JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Investiční akcie Podfondu lze koupit nebo prodat každý poslední pracovní den měsíce za aktuální hodnotu stanovenou k obchodnímu dni určenému podle dodatku č. 1 statutu Fondu. Podrobnější informace jsou uvedeny v čl. 10 až 12 dodatku č. 1 statutu Fondu.

Na žádost Vám budou Fondem poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu, včetně dodatku č. 1 týkajícího se Podfondu, a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese [www.siriusinvestments.cz](http://www.siriusinvestments.cz), kde můžete najít i aktuální hodnotu investičních akcií Podfondu.

### DAŇOVÁ LEGISLATIVA

Podfond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Podfondu. Zdanění vašich příjmů z investičních akcií Podfondu se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.