KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

NEW AGE FUND, PODFOND STARTEEPO INVEST

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

NEW AGE FUND, podfond STARTEEPO Invest, ISIN: CZ0008042959 (dále jen **„Podfond"**)

TVŮRCE PRODUKTU

Podfond je podfondem STARTEEPO Invest, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s., se sídlem Praha 7, Plynární 1617/10, PSČ 170 00, IČ: 06587194 (dále jen „**Fond**").

KONTAKTNÍ ÚDAJE

Adresa pro zasílání korespondence: STARTEEPO Invest, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s., se sídlem Praha 7, Plynární 1617/10, PSČ 170 00

web: www.starteepo.com/new-age-fund **telefonní kontakt:** 604 215 002 **email:** info@starteepo.com

ORGÁN DOHLEDU

Česká národní banka, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 28, PSČ 115 03, www.cnb.cz

Datum vypracování tohoto dokumentu: 15. května 2020

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 poskytnout investorům dlouhodobý poměr výnos/riziko na úrovni akciových trhů. Výsledkem investičních činností fondu by nemělo být pouhé kopírování výnosu určitého finančního aktiva či indexu, ale výkonnost nezávislá na běžných investičních indikátorech jako jsou souhrnné akciové či úrokové indexy.

PRO KOHO JE PRODUKT URČEN

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

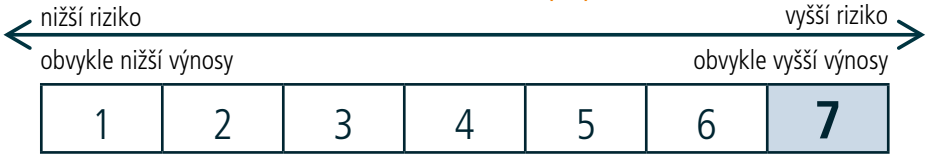
DOBA TRVÁNÍ PODFONDU

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, splynutí 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 PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

SYNTETICKÝ UKAZATEL RIZIK (SRI)



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 nízké 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.

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.

MAXIMÁLNÍ MOŽNÁ ZTRÁTA INVESTOVANÉHO KAPITÁLU

Investor může ztratit veškerý investovaný kapitál.

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)	1 033 689,00 Kč	1 226 869,59 Kč	1 491 216,37 Kč
	Průměrný výnos každý rok	3,37 %	7,05 %	8,32 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů)	1 125 177,69 Kč	1 422 443,01 Kč	1 797 019,49 Kč
	Průměrný výnos každý rok	12,52 %	12,46 %	12,44 %
Příznivý scenář	Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů)	1 220 923,55 Kč	1 641 639,85 Kč	2 168 987,83 Kč
	Průměrný výnos každý rok	22,09 %	17,97 %	16,75 %
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět (před úhradou nákladů)	961 700,01 Kč	1 172 618,78 Kč	1 414 595,21 Kč
	Průměrný výnos každý rok	–3,83 %	5,45 %	7,18 %
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	2	3
Vložená hodnota investice dle umírněného scénáře (před úhradou nákladů)	1 125 177,69 Kč	1 422 443,01 Kč	1 797 019,49 Kč
Náklady celkem	81 559 Kč	155 364 Kč	248 420 Kč
Dopad na výnos p.a.	8,16 %	4,25 %	3,30 %

SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	5,00 %
	Náklady na výstup	0,00 %
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,00 %
	Jiné průběžné náklady	2,72 %
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,25 %
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %

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

Doporučená doba držení je alespoň 5 let. Investice zamýšlená v kratším než doporučeném horizontu tak může ohrozit návratnost investice.

Informace o poplatcích a pokutách při zrušení investice před doporučenou dobou držení: Výstupní poplatek není účtován. Blíže 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 zasílání korespondence:

QI investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 05

web: www.conseq.cz **telefonní kontakt:** 225 988 222 **email:** 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 **telefonní kontakt:** 224 411 111 **email:** 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.starteepo.com, 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.