

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

Moventum Plus Aktiv - Defensives Portfolio B (Měna: EUR)

ISIN: LU0326463287

třída akcií Moventum Plus Aktiv - Defensives Portfolio, podfond Moventum Plus Aktiv

Správcovskou společností a tvůrce produktu sdělení klíčových informací: Moventum Asset Management S.A.

Webové stránky: www.moventum-am.lu

Pro více informací volejte +352 26154200.

Za dohled nad Moventum Asset Management S.A. v souvislosti s tímto dokumentem s klíčovými informacemi odpovídá Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Tento PRIIP je povolen v Lucembursku.

Moventum Asset Management S.A. je povolen v Lucembursku a je regulován Komisí pro dohled nad finančním sektorem.

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 01-06-2025

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je třídou podílů dílčího fondu Moventum Plus Aktiv - Defensives Portfolio, který je součástí Moventum Plus Aktiv (dále jen „zastřešující fond“), otevřené investiční společnosti s variabilním kapitálem (société d'investissement à capital variable - SICAV) zastřešujícího typu, který podléhá části I lucemburského zákona ze dne 17. prosince 2010 ve znění pozdějších předpisů (zákon z roku 2010), a je tedy kvalifikován jako SKIPCP. Aktiva a pasiva jednotlivých dílčích fondů jsou vzájemně právně oddělena.

Doba trvání

Dílčí fond nemá žádné datum splatnosti. Aniž je dotčeno toto nařízení, může být podfond v souladu se stanovami kdykoli zrušen rozhodnutím správní rady / valné hromady.

Cíle

Investiční cíl

Cílem investiční politiky Moventum Plus Aktiv - Defensives Portfolio je dosažení vyššího dlouhodobého růstu měny podfondu při zohlednění investičního rizika. Podfond je aktivně spravován. Složení portfolia stanovuje, pravidelně přezkoumává a případně upravuje správcovská společnost výhradně v souladu s kritérii stanovenými v investičních cílech / investiční strategii. Podfond není spravován pomocí indexu jako referenční hodnoty.

Investiční politika

Podfond ve svém investičním rozhodovacím procesu v souladu s politikou ESG investičního manažera zohledňuje kromě finančních aspektů také environmentální a sociální aspekty a zásady řádné správy a řízení společností (Environment, Social, Governance - ESG). Podrobné informace o zásadách odpovědného investování investičního manažera a správcovské společnosti naleznete na jejich příslušných webových stránkách. Investice do dluhopisových fondů činí minimálně 65 %, zatímco investice do kapitálových fondů činí minimálně 25 % čistých aktiv podfondu. Tyto prostředky mohou být denominovány v EUR a v jiné měně. Dluhopisové fondy v portfoliu investují po celém světě převážně do státních, hypotečních a podnikových dluhopisů vysoké kvality s ratingem AAA – BBB od uznávaných ratingových agentur. Do portfolia mohou být zahrnuty také

dluhopisové fondy, jejichž investiční záměr je na dluhopisy emitentů s ústředím na rozvíjejících se trzích, a podnikové dluhopisy s nižší úvěruschopností (s vysokými výnosy). Ty mohou mít rating uznávaných ratingových agentur nižší než BBB. Kapitálové fondy v portfoliu obecně sledují široce diverzifikovanou, globální a regionálně omezenou investiční strategii a mohou zahrnovat jak akcie společností s vysokou, střední a/nebo nižší tržní kapitalizací. Součástí portfolia jsou také odvětvové a/nebo tematické kapitálové fondy. Podfond má obecně možnost investovat do akcií, dluhopisů, nástrojů peněžního trhu, certifikátů, jiných strukturovaných produktů, fondů TARGET a termínovaných vkladů v závislosti na situaci na trhu a hodnocení vedením fondu. Podfond může používat odvozené finanční nástroje („deriváty“) za účelem dosažení výše uvedených investičních cílů, jakož i pro investiční a zajišťovací účely. Podrobné informace k výše uvedeným i případným dalším investičním možnostem fondu můžete čerpat z aktuálního platného prodejního prospektu.

Politika distribuce

Příjmy zůstávají ve fondu.

Předplatné a výkup

Investoři mohou své podílové listy odkoupit v zásadě kterýkoli pracovní den lucemburské banky s výjimkou 24. a 31. prosince. Odkupování podílových jednotek může být pozastaveno, pokud se to s ohledem na zájmy investorů jeví jako nezbytné vzhledem k výjimečným okolnostem.

Zamýšlený retailový investor

Fond je určen všem typům investorů, kteří sledují cíl akumulace nebo optimalizace majetku a chtějí investovat dlouhodobě. Měli byste být schopni nést ztráty až do výše investovaného kapitálu. Fond podporuje environmentální a/nebo sociální aspekty v souladu s článkem 8 nařízení (EU) 2019/2088.

Depozitář

Depozitářem Fondu je DZ PRIVATBANK S.A., société anonyme, se sídlem ve Strassen, Luxembourg, 4, rue Thomas Edison.

Další informace

Úplná kritéria naleznete v části "Rizikový profil podfondu" Moventum Plus Aktiv - Defensives Portfolio v prospektu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik
Nižší riziko

Vyšší riziko

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po 5 roků.

Pokud investici splatíte dříve, skutečné riziko se může výrazně lišit a na oplátku můžete získat méně.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 2 ze 7, což je nízká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Pozor na měnové riziko. Obdržíte platby v různých měnách, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi dotyčnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

Další rizika, která nejsou zahrnuta v ukazateli rizika, mohou být věcně relevantní:

- Riziko likvidity
- Operační riziko

Další informace naleznete v prospektu.

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

Scénáře výkonnosti

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

Pesimistický, průměrný a optimistický scénář znázorňují nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonnost produktu za posledních 10 let. Trhy by se mohly v budoucnu vyvíjet úplně jinak.

Doporučená doba držení:		5 let	
Příklad investice:		10 000 EUR	
		Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 5 let
Scénáře			
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 000 EUR	7 600 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-20,00%	-5,34%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 000 EUR	8 330 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-20,00%	-3,59%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 630 EUR	9 730 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-3,70%	-0,55%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	11 350 EUR	10 820 EUR
	Průměrný každoroční výnos	13,50%	1,59%

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

Nepříznivý scénář: Tento scénář nastal pro investici mezi březen 2015 a březen 2020.

Umírněný scénář: Tento scénář nastal při instalaci mezi leden 2020 a leden 2025.

Příznivý scénář: Tento scénář nastal při investici mezi březen 2020 a březen 2025.

Co se stane, když Moventum Asset Management S.A. není schopen uskutečnit výplatu?

Nesplácení závazků Moventum Asset Management S.A. nemá přímý vliv na vaši výplatu, protože zákonná úprava stanoví, že v případě platební neschopnosti Moventum Asset Management S.A. se zvláštní majetek nestává součástí konkurzní podstaty, ale je veden samostatně.

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 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 10.000 EUR.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 5 let
Náklady celkem	917 EUR	2 937 EUR
Dopad ročních nákladů (*)	9,2%	5,4% každý rok

(*) 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 4,9 % před odečtením nákladů a -0,5 % po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši vám tato osoba sdělí, pokud to vyžadují platné právní předpisy.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po 1 roce
Náklady na vstup	Vstupní náklady jsou 5,00 % (přirážka za vydání), což matematicky odpovídá srážce 4,76 % z částky vaší investice. Toto je maximální částka, kterou lze z vaší investice zadržet. O skutečné hodnotě vás bude informovat váš finanční poradce.	Až 476 EUR
Náklady na výstup	Neúčtujeme výstupní poplatek.	0 EUR
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	4,18% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	436 EUR
Transakční náklady	0,06% 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.	6 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu)	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 EUR

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

Vzhledem k profilu rizika a výnosu doporučujeme u tohoto produktu dobu držení alespoň 5.

Produkt však můžete odkoupit v souladu s podmínkami odkupu uvedenými v prospektu. Předčasné splacení může mít významný dopad na profil rizika a výnosu. Splacení může být dočasně pozastaveno, pokud existují okolnosti, které pozastavení vyžadují, a je to odůvodněné s ohledem na zájmy investorů.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížností můžete písemně kontaktovat společnost Moventum Asset Management S.A. na adrese 6, rue Eugène Ruppert, L-2453 Lucemburk, Lucembursko, nebo prostřednictvím e-mailu na adrese complaints@moventum-am.lu. Další informace jsou k dispozici také na následujících webových stránkách: www.moventum-am.lu. Stížnosti týkající se osoby poskytující poradenství k produktu nebo osoby, která produkt prodává, lze adresovat přímo této osobě.

Jiné relevantní informace

Další informace o podfondu, aktuální prodejní prospekt s přílohou a stanovami a nejnovější výroční a pololetní zprávy (vše v anglickém jazyce) lze bezplatně získat během běžné pracovní doby od investiční společnosti, správcovské společnosti, depozitáře a platebního zprostředkovatele (platebních zprostředkovatelů).

Další praktické informace a aktuální ceny podílových jednotek jsou kdykoli k dispozici na webových stránkách správcovské společnosti a lze je také bezplatně vyžádat od výše uvedených zástupců. Podrobné informace o aktuální strategii odměňování, která obsahuje popis způsobu výpočtu odměn a dalších výhod, jakož i totožnost osob odpovědných za přidělování odměn a dalších výhod, včetně složení výboru pro odměňování (pokud existuje), lze stáhnout z internetových stránek správcovské společnosti. Tištěnou kopii lze rovněž bezplatně vyžádat od výše uvedených zástupců. Internetová stránka správcovské společnosti je www.moventum-am.lu.

Daňové zákony členského státu, ve kterém má podfond svůj původ, mohou ovlivnit vaši osobní daňovou situaci. S ohledem na daňové důsledky investování do podfondu se obraťte na svého daňového poradce.

Tato klíčová informace popisuje třídu akcií podfondu. Podfond je součástí zastřešujícího fondu. Prodejní prospekt a zprávy mohou obsahovat informace o všech třídách podílových jednotek celého fondu uvedeného na začátku tohoto dokumentu. Aktiva a pasiva všech podfondů jsou oddělena zákonem.

Investoři mohou obecně vyměnit akcie v podfondu nebo třídu akcií za podílové jednotky jiného podfondu nebo třídy akcií. Podrobnosti o výměně akcií a souvisejících poplatcích lze nalézt v podrobném prodejním prospektu.

Investiční společnost může nést odpovědnost výhradně na základě jakéhokoli prohlášení obsaženého v tomto dokumentu, které je zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s příslušnými částmi prodejního prospektu.

Informace o předchozí výkonnosti produktu za posledních až 10 let, včetně výpočtů předchozích výkonnostních scénářů, naleznete zdarma na: https://www.ipconcept.com/ipc/en/funds_overview.html.