

# SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

CONSEQ

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

**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

**Sirius Investments, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s., Sirius Investments Danube, podfond, třída EUR (dále jen „Podfond“).**

### TVŮRCE PRODUKTU

Sirius investiční společnost a.s., se sídlem Na Perštýně 362/2, Staré Město, 110 00 Praha 1, IČO: 084 88 436.  
ISIN: CZ0008043056 [www.siriusis.cz](http://www.siriusis.cz) Pro více informací zavolejte na +420 602 392 073.

Česká národní banka je odpovědná za dohled nad Sirius investiční společností a.s. ve vztahu ke sdělení klíčových informací. Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v České republice. Sirius investiční společnost a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

**Datum vypracování sdělení klíčových informací:** 31. 12. 2025

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

## O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

### TYP

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

### DOBA TRVÁNÍ

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

Fond nebo Podfond 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. Fond nebo Podfond 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.

### CÍLE

Cílem Podfondu je dlouhodobým zhodnocováním prostředků investorů překonávat míru inflace v České republice, a to investováním zejména do finančních aktiv a kapitálových účastí v nemovitostních společnostech resp. nemovitým majetkem krytých hodnot v Evropě. Podfond investuje do finančních aktiv bankovních vkladů a nástrojů peněžního trhu, cenných papírů vydávaných investičními fondy, korporátních dluhopisů a ETF investujících do korporátních dluhopisů, státních dluhopisů a ETF investujících do státních dluhopisů, ETF investujících do jiných druhů aktiv, finančních derivátů, akcií a akciových ETF. Podfond investuje do účastí v obchodních společnostech včetně podílů v obchodních společnostech s neomezeným ručením společníka nebo společností typu limited partnership. Podfond investuje do pohledávek, a to zejména do pohledávek za obchodními společnostmi (pohledávky mohou být zajištěné i nezajištěné a nejsou omezeny ratingem dlužníka). Podfond není zajištěným ani zaručeným fondem. Třetími osobami

nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky. Podfond nevyplácí podíly na zisku (dividendy) ani na výnosech z hospodaření Podfondu. Tyto jsou reinvestovány a odrazí se ve zvýšené hodnotě investiční akcie. Investiční akcie této třídy jsou denominované v EUR.

### ZAMÝŠLENÝ RETAILOVÝ INVESTOR

Podfond je možné nabízet, resp. investiční akcie Podfondu je oprávněn nabýt pouze kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Podfond je určený pro kvalifikované investory s velmi pokročilými znalostmi z oblasti investování, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o alternativní druhy investic s vyšším výnosovým potenciálem, současně jsou ochotni nést vyšší míru rizika ztráty a jsou schopni akceptovat ztrátu investice i v plné výši, akceptují omezenou likviditu své investice, přičemž investice do Podfondu u nich představuje zbytné peněžní prostředky a omezenou část celkových investic.

Podfond není vhodný pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší, než je délka doporučeného investičního horizontu.

### DALŠÍ INFORMACE

Depozitářem Podfondu je Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 452 44 782. Další informace o Podfondu, statut fondu/Podfondu obsahující popis investiční strategie a cílů Podfondu, poslední výroční zpráva v českém jazyce Vám budou k dispozici zdarma v listinné podobě na adrese administrátora QI Investiční společnost, a.s., se sídlem Rybná 682/14, Praha 1, PSČ 110 05, IČO: 279 11 497, elektronicky na doméně [www.siriusis.cz](http://www.siriusis.cz), případně též u Vašeho distributora. Na doméně [www.siriusis.cz](http://www.siriusis.cz) rovněž naleznete další praktické informace včetně údajů o aktuální hodnotě investičních akcií vydávaných Podfondem.

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

UKAZATEL RIZIK

Nižší riziko ←

1

2

3

4

5

6

7

→ Vyšší riziko

## Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 3 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 produkt přijde o peníze v důsledku pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na vysokou úroveň a je velmi pravděpodobné, 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 dotýcnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.**

**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.

## 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: <b>3 roky</b> Příklad investice: <b>10 000 EUR</b>		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
<b>Minimální</b>		Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.	
<b>Stresový scénář</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€ 8 513	€ 7 714
	Průměrný každoroční výnos	-16,00 %	-8,62 %
<b>Nepříznivý scénář</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€ 10 056	€ 10 851
	Průměrný každoroční výnos	0,55 %	2,73 %
<b>Umírněný scénář</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€ 10 570	€ 12 034
	Průměrný každoroční výnos	5,56 %	6,19 %
<b>Příznivý scénář</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€ 11 505	€ 13 824
	Průměrný každoroční výnos	14,11 %	10,84 %

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

## CO SE STANE, KDYŽ SIRIUS INVESTIČNÍ SPOLEČNOST A.S. NENÍ SCHOPNA 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?

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 10 000 EUR.

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
<b>Náklady celkem</b>	€ 5 277	€ 1 248
<b>Dopad ročních nákladů (*)</b>	52,77 %	3,67 %

\*Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Vás předpokládaný průměrný roční výnos činit 9,86 % před odečtením nákladů a 6,19 % 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 291 EUR. Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

## SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
<b>Náklady na vstup</b>	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 € 291
<b>Náklady na výstup</b>	50 % z hodnoty investičních akcií předkládaných investorem ke zpětnému odkupu. 0 % v případě povinného zpětného odkupu, který byl iniciován obhospodařovatelem fondu (mandatorní odkup).	Až € 4 723
Průběžné náklady účtované každý rok		
<b>Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady</b>	1,69 % z hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech minulého roku.	€ 164
<b>Transakční náklady</b>	0,05 % 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.	€ 5
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
<b>Výkonnostní poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu)</b>	Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních pět let.	€ 94

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

**Doporučená doba držení:** 3 roky a více.

Peníze je možné vybrat předčasně. Výběr je spojen s výstupním poplatkem 50 % z hodnoty investičních akcií předkládaných investorem ke zpětnému odkupu. V případě, že se jedná o odkup, který je iniciován obhospodařovatelem (mandatorní odkup), výstupní poplatek se neuplatňuje.

## JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?

Stížnost nebo reklamaci 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](http://www.conseq.cz)

**telefonní kontakt:** +420 225 988 225

**e-mail:** [fondy@conseq.cz](mailto: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](http://www.cnb.cz)

**telefonní kontakt:** +420 224 411 111

**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

Aktuální hodnota investiční akcie je uveřejňována na internetových stránkách fondu. Podrobnější informace o fondu/Podfondu jsou uvedeny ve statutu.

Na žádost Vám budou fondem poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut fondu/Podfondu, Sdělení klíčových informací a poslední uveřejněná výroční zpráva fondu/Podfondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese [www.siriusis.cz](http://www.siriusis.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.

**Kontaktujte nás**

[fondy@conseq.cz](mailto:fondy@conseq.cz)  
+420 225 988 225  
[www.conseq.cz](http://www.conseq.cz)