

Pamatinformācijas dokuments

Mērķis

Šajā dokumentā sniegta pamatinformācija par šo ieguldījumu produktu. Tas nav tirgvedības materiāls. Tiesību aktos ir paredzēts sniegt šādu informāciju, lai palīdzētu izprast, kas raksturīgs šim ieguldījumu produktam, kādi ir tā riski, izmaksas, iespējamie ieguvumi un zaudējumi, un lai palīdzētu šo produktu salīdzināt ar citiem ieguldījumu produktiem.

Produkts

| | |
|--|---|
| Produkta nosaukums: | C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced VT |
| PRIIP izveidotāja nosaukums: | Ampega Investment GmbH. Ampega Investment GmbH pieder Talanx AG. |
| ISIN: | AT0000A08EV6 |
| PRIIP izveidotāja tīmekļvietne: | www.ampega.com |
| Tālruna numurs: | +49 221 790 799-799 |
| Kompetentās iestādes nosaukums: | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) |
| Šis PRIIP ir atļauts šajā dalībvalstī: | Austrija, Vācija, Čehija, Ungārija, Rumānija, Latvija, Lietuva |
| Ražotājs apstiprināts: | „Ampega Investment GmbH“ ir licencēta Vācijā un ir pakļauta Federālās finanšu uzraudzības iestādes (BaFin) regulējumam. |
| PID sagatavošanas datums: | 02.05.2024 |

Kas ir šis ieguldījumu produkts?

Veids

Runa ir par Austrijā izveidotu PVKIU īpašo fondu līguma formā.

Termiņš

Fondam ir neierobežots darbības termiņš (nav ieguldījuma izmaksas termiņa). Sabiedrība ir tiesīga izbeigt fonda pārvaldību, saņemot finanšu tirgus uzraudzības iestādes atļauju un publikācijā par to brīdinot sešus mēnešus iepriekš. Šo periodu var samazināt līdz (vismaz) 30 dienām, ja ir informēti visi ieguldītāji, kā arī nekavējoties (publicēšanas datumā), par to paziņojot finanšu tirgus uzraudzības iestādei, ja fonda aktīvi nepārsniedz 1,5 miljonus eiro. Fondā iegādātās daļas parasti var izmaksāt jebkurā bankas darba dienā. Sabiedrība var atteikties ieguldījuma atgriešanu, ja, ņemot vērā ieguldītāju intereses, tas šķiet nepieciešams ārkārtēju apstākļu dēļ.

Mērķi

Fonda mērķis ir nodrošināt mērenu kapitāla pieaugumu, fondā tiek īstenota aktīva ieguldījumu pārvaldība, ar noteikumos balstītas tirdzniecības sistēmatikas palīdzību nosakot izmantojamo ieguldījumu pievilcību un izveidojot aktuālu aktīvu ieguldījuma sadalījumu. Tādējādi, pamatojoties uz skaidri definētiem kvantitatīviem noteikumiem, tiek mēģināts investēt nozarēs un reģionos ar attiecīgi spēcīgāko dinamiku. Mērķis ir pieņemt riska gūt peļņu. Ieguldījumu fonds vismaz 51% no fonda aktīviem investē citu ieguldījumu fondu daļās. Tie ir kapitāltirgus fondi vai ar kapitāltirgu saistīti fondi, jauktie fondi un pensiju fondi, turklāt akciju fondu iegāde ir ierobežota līdz 50% no fonda aktīviem. Nepastarpināta akciju un akcijām līdzvērtīgu vērtspapīru, kā arī obligāciju iegāde ir ierobežota, kopumā nepārsniedzot 49% fonda līdzekļu, turklāt kopējā akciju kvota, t.i., akcijas un akcijām līdzvērtīgi vērtspapīri, kā arī akciju fondi, nepārsniedz 50% fonda aktīvu. Vērtspapīrus (tostarp vērtspapīrus ar integrētiem atvasinātajiem instrumentiem) drīkst iegādāties vērtībā līdz 49% fonda aktīvu. Atvasinātos instrumentus drīkst izmantot kā ieguldījumu stratēģiju apjomā līdz 49% no fonda aktīviem (aprēķina pēc tirgus cenas) un kā nodrošinājumu. Atvasinātais instruments ir finanšu instruments, kura vērtība – nav jābūt 1:1 – ir atkarīga no vienas vai vairāku bāzes vērtību (piemēram, vērtspapīru vai procentu likmju) dinamikas. Tā kā fondā esošie vērtspapīri ir pakļauti vērtības svārstībām, agrīna ieguldījumu atgriešana var būtiski palielināt risku, tādējādi samazinoties peļņai. Tāpēc šis fonds var nebūt piemērots ieguldītājiem, kuri naudu no fonda vēlas izņemt 3 gadu laikā. Fonds ir finanšu produkts, kas tiek izmantots vides un sociālo raksturlielumu veicināšanai un atbilst 8. panta 1. punktam Regulā (ES) 2019/2088 par informācijas atklāšanu, kas saistīta ar ilgtspēju, finanšu pakalpojumu nozarē. Par fonda pārvaldīšanu uzņēmums saņem no rezultāta atkarīgu samaksu 20% apmērā no neto ienesīguma (= daļas vērtības dinamikas), salīdzinot ar tā saukto “high-water mark”. Fonds tiek aktīvi pārvaldīts, nevadoties pēc benčmārkinga jeb salīdzinošā vērtējuma. Ienākumi paliek fondā un palielina daļu vērtību. Fonda turētājbanka ir „Raiffeisen Bank International AG“, Am Stadtpark 9, A-1030 Vīnē. Tirdzniecības prospektu, tostarp fonda noteikumus, gada un pusgada pārskatu vācu un angļu valodā, kā arī pašreizējo daļu cenu un citu informāciju jebkurā laikā skatiet mūsu tīmekļa vietnē www.ampega.com/AT0000A08EV6.

Paredzamais privātais ieguldītājs

Fonds ir paredzēts visu veidu investoriem, kuru mērķis ir palielināt vai optimizēt savus aktīvus un kuri vēlas veikt vidēja termiņa ieguldījumus. Investoriem ir jāreķinās ar vērtības svārstībām un būtiskiem zaudējumiem, un viņiem nevajadzētu pieprasīt garantijas, ka viņi saņems atpakaļ ieguldīto naudas summu. Ieguldījumi šajā fondā ir piemēroti investoriem, kuriem jau ir zināma pieredze finanšu tirgos.

Kādi ir riski, un ko es varu iegūt?

Risks Rādītājs



Zemāks risks

Augstāks risks

Risku kopsavilkuma rādītājs ir orientieris attiecībā uz šā produkta riska līmeni. Tas rāda, cik ticama ir iespēja, ka produkts zaudēs naudu tirgū notiekošo izmaiņu dēļ vai tādēļ, ka nespējam jums maksāt. Mēs esam šo produktu ierindojuši 3. riska klasē skalā no 1 līdz 7, kur 3 ir vidēji zema riska klase. Ar to potenciālie zaudējumi no turpmākās darbības rezultātiem tiek novērtēti kā vidēji zemi, un slikti tirgus apstākļi visticamāk, neietekmēs mūsu spēju jums maksāt.

Šis produkts neietver aizsardzību pret turpmākiem tirgus darbības rezultātiem, tādēļ jūs varētu zaudēt visus vai dažus savus ieguldījumus.

Riska rādītājam pieņem, ka produktu patur 3 gadus.

Faktiskais risks var būtiski atšķirties, ja līdzekļus izņem agrīni, un ieguvumi var būt mazāki.



Darbības rezultātu scenāriji

Tas, ko saņemsiet no šā produkta, ir atkarīgs no tirgus darbības rezultātiem nākotnē. Tirgus norises nākotnē ir neskaidras un nav precīzi paredzamas. Parādītie nelabvēlīgie, mērenie un labvēlīgie scenāriji atspoguļo produkta vissliktākos, vidējos un vislabākos darbības rezultātus pēdējo 10 gadu laikā. Tirgi nākotnē varētu attīstīties ļoti dažādi.

Ieteicamais turējuma laikposms: 3 gadi

Ieguldījuma summa: 10 000 €

| Scenāriji | | Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada | Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 3 gadi |
|--------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Minimālais | Nav minimālās garantētās atdeves. Jūs varētu zaudēt daļu ieguldījuma vai visu ieguldījumu. | | |
| Spriedze | Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām | 7 130 € | 7 430 € |
| | Vidējā atdeve gadā | -28,70 % | -9,43 % |
| Nelabvēlīgs | Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām | 8 410 € | 8 520 € |
| | Vidējā atdeve gadā | -15,90 % | -5,20 % |
| Mērens | Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām | 9 580 € | 10 060 € |
| | Vidējā atdeve gadā | -4,20 % | 0,20 % |
| Labvēlīgs | Ko jūs varētu saņemt atpakaļ pēc izmaksām | 11 660 € | 11 770 € |
| | Vidējā atdeve gadā | 16,60 % | 5,58 % |

Norādītie skaitļi ietver visas ar pašu produktu saistītās izmaksas, tomēr tajos var nebūt ietvertas visas izmaksas saistībā ar jūsu maksājumiem savam konsultantam vai izplatītājam. Šajos skaitļos nav ņemts vērā jūsu stāvoklis nodokļu jomā, kas var ietekmēt arī to, cik daudz saņemat atpakaļ. Spriedzes scenārijs parāda, kāda varētu būt atdeve galējos tirgus apstākļos. Šā Nelabvēlīgs RHP scenārijs radās par ieguldījumu laikposmā 05.2017 un 05.2020. Šā Mērens RHP scenārijs radās par ieguldījumu laikposmā 11.2014 un 11.2017. Šā Labvēlīgs RHP scenārijs radās par ieguldījumu laikposmā 12.2018 un 12.2021.

Kas notiek, ja Ampega Investment GmbH nespēj veikt izmaksu?

Ja uzņēmumam Ampega Investment GmbH izsludina maksātnespējas procesu, tad tam nav tiešas ietekmes uz jūsu ieguldījumu izmaksu, jo normatīvie akti nosaka, ka Ampega Investment GmbH maksātnespējas gadījumā speciālie aktīvi netiek iekļauti parādnieka mantā, bet paliek neatkarīgi. Fonds nav pakļauts nekādai papildu nodrošinājuma sistēmai.

Kādas ir izmaksas?

Persona, kas konsultē par šo produktu vai pārdod jums to, var piemērot jums citas maksas. Tādā gadījumā šī persona jums sniegs informāciju par šīm izmaksām un to, kā tās ietekmē jūsu ieguldījumu.

Izmaksas laika gaitā

Tabulās ir uzrādītas summas, kas noņemtas no jūsu ieguldījuma, lai segtu dažādus izmaksu veidus. Šīs summas ir atkarīgas no tā, cik ieguldāt, cik ilgi turat produktu un cik labi produkts darbojas. Šeit atspoguļotās summas ir ilustratīvi piemēri, pamatojoties uz ieguldījuma summas paraugu un dažādiem iespējamiem ieguldījumu laikposmiem.

Esam pieņēmuši, ka:

- Pirmajā gadā jūs atgūtu ieguldīto summu (0 % gada atdeve). Citiem turējuma laikposmiem esam pieņēmuši, ka produkta darbība atbilst mērenajam scenārijam
- Ir ieguldīts 10 000 €

| | Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada | Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 3 gadi |
|---------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Kopējās izmaksas | 808 € | 1 539 € |
| Gada izmaksu ietekme (*) | 8,1 % | 4,9 % kiekvienais metāls |

(*) Tas parāda, kā izmaksas samazina atdevi katru gadu turējuma laikposmā. Piemēram, tajā parādīts, ka, ja ieguldījumu izbeidzat ieteicamajā turējuma laikposmā, paredzamā vidējā atdeve gadā ir 5,07 % apmērā pirms izmaksām un 0,20% apmērā pēc izmaksām.

Izmaksu sastāvs

| Vienreizējās izmaksas, veicot vai izbeidzot ieguldījumu | | Ja ieguldījumu izbeidzat pēc 1 gada |
|--|--|-------------------------------------|
| Ar darījuma noslēgšanu saistītās izmaksas | 5,00% no summas, ko samaksājat šā ieguldījuma veikšanas brīdī. | 500 € |
| Ar atkāpšanos no darījuma saistītās izmaksas | Mēs nepiemērojam ieguldījuma izbeigšanas maksu par šo produktu, bet persona, kas jums pārdod produktu, to var darīt. | 0 € |
| Regulāras izmaksas piemēro katru gadu | | |
| Pārvaldības maksas un citas administratīvās vai operatīvās izmaksas | 2,74 % no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Šīs ir aplēses, kas pamatotas ar faktiskām izmaksām pēdējā gada laikā. | 274 € |
| Darījuma izmaksas | 0,000 % no jūsu ieguldījuma vērtības gadā. Tās ir aplēses izmaksām, kas radušās, kad mēs pērkam un pārdodam pamatā esošos ieguldījumus produktam. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik daudz mēs pērkam un pārdodam. | 0 € |
| Papildu izmaksas, kas radušās noteiktos apstākļos | | |
| No darbības rezultātiem atkarīgas maksas un peļņas procentuālā daļa | Par fonda pārvaldīšanu uzņēmums saņem no rezultāta atkarīgu samaksu 20% apmērā no neto ienesīguma. Faktiskā summa atšķirsies atkarībā no tā, cik labi ir jūsu ieguldījuma darbības rezultāti. Iepriekš norādītās kopējās izmaksu aplēses ietver vidējo rādītāju pēdējo 5 gadu laikā. | 34 € |

Cik ilgi man to vajadzētu turēt, un vai es varu naudu izņemt agrāk?

Ieteicamais turējuma laikposms: 3 gadi

Šis fonds var nebūt piemērots ieguldītājiem, kuri plāno izņemt naudu 3 gadu laikā. Tā kā fondā esošie vērtspapīri ir pakļauti vērtības svārstībām, ieguldījumu atmaksājot pirms termiņa, var ievērojami palielināties risks. Atgriešanas gadījumā nerodas izmaksas vai komisijas maksa.

Kā iesniegt sūdzību?

Ja jums ir kādas sūdzības, sazinieties ar „Ampega Investment GmbH“ sūdzību pārvaldības nodaļu, Charles-de-Gaulle-Platz 1, 50679 Ķelnē, e-pasts: fonds@ampega.com, <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise/>. Sūdzības par personu, kas konsultē vai pārdod produktu, varat adresēt tieši šai konkrētajai personai.

Cita svarīga informācija

Informāciju par daļu vērtības dinamiku pēdējos pieci gados, kā arī reizi mēnesī aktualizētu publikāciju ar iepriekšējo ienesīguma scenāriju aprēķiniem atradīsiet vietnē www.ampega.com/AT0000A08EV6. Informācija par uzņēmuma aktuālo atbildības politiku ir publicēta interneta vietnē <https://www.ampega.com/publikumsfonds/hinweise/>. Šajā vietnes sadaļā aprakstīta arī atbildības un piemaksu aprēķina metode noteiktai darbinieku grupai, kā arī tiek sniegta informācija par darbiniekiem, kuri veic izmaksu. Pēc pieprasījuma uzņēmums visu informāciju Jums bez maksas izsniegs arī izdrukā formā. Nodokļu piemērošana fonda gūtajiem ienākumiem vai kapitāla pieaugumam ir atkarīga no konkrētā ieguldītāja valstī spēkā esošajiem nodokļu normatīviem un/vai vietas, kur kapitāls tiek ieguldīts. Jautājumu gadījumā konsultējieties ar speciālistiem!