

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační materiál; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investicí provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

**Active Invest Konzervativní**, otevřený podílový fond (dále jen „Fond“), ISIN: CZ0008474194.

Tento speciální smíšený fond obhospodařuje a administruje Conseq Funds investiční společnost, a.s., IČ: 24837202 (dále také jen „Společnost“), která patří do konsolidačního celku Conseq Investment Management, a.s.

## INVESTIČNÍ STRATEGIE

Investiční politika Fondu spočívá v optimálním rozložení majetku Fondu zejména do jiných fondů kolektivního investování a doplnkově v investicích do akcií, dluhopisů a nástrojů peněžního trhu.

Fond investuje svůj majetek zejména do těchto druhů aktiv: cenné papíry vydané fondy kolektivního investování, tuzemské akcie, zahraniční akcie, tuzemské dluhové cenné papíry, zahraniční dluhové cenné papíry, nástroje peněžního trhu, vklady u bank, finanční deriváty, cenné papíry vydané fondy kvalifikovaných investorů.

Fond investuje především do cenných papírů vydaných zahraničními nebo tuzemskými fondy kolektivního investování, které investují do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu. Investice podkladových fondů v majetku Fondu jsou zaměřeny převážně na dluhopisy.

Fond za účelem porovnání svých investičních cílů nekopíruje žádný investiční ukazatel.

Fond sleduje benchmark složený z šesti indexů s různou váhou (detailní popis benchmarku je uveden ve statutu fondu – kapitole č. 6 Investiční strategie).

Fond investuje minimálně 70 % upraveného fondového kapitálu do finančních aktiv denominovaných v CZK, případně využívá zajištění do CZK. Zbytek cizoměnové expozice Fondu může být aktivně řízen. Fond může k zajištění zejména měnových rizik využívat finanční derivátové nástroje včetně měnových forwardů a swapů.

Výnosy z hospodaření s majetkem Fondu jsou reinvestovány v souladu s investičními cíli a politikou Fondu.

**Doporučení:** tento Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 2 let.

## POMĚR RIZIKA A VÝNOSŮ

Rizikový profil Fondu je stanoven ve formě syntetického ukazatele znázorněného na stupnici rizikově-výnosových kategorií níže:



Poměr rizika a výnosů vychází z historických dat, nemůže proto být spolehlivým vodítkem poměru rizika a výnosů v budoucnosti a dále se může v průběhu času měnit.

Zařazení rizikovosti Fondu do kategorie 1 neznamená investici bez rizika.

### ODŮVODNĚNÍ ZAŘAZENÍ FONDU DO KATEGORIE 2:

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

Aktiva v portfoliu Fondu jsou diversifikovaná, a to jak z hlediska jednotlivých druhů aktiv, tak i z hlediska sektorové a geografické alokace. Významná část aktiv Fondu je alokována do dluhopisů a dluhopisových fondů investičního stupně. Expozice Fondu vůči změnám kurzů cizích měn k CZK je významně omezena investičními limity. Doplnková aktiva Fondu tvoří zejména pohledávky na výplatu peněžních prostředků z účtu u bank, likvidní dluhopisy a nástroje peněžního trhu.

### POPIS RIZIK, SE KTERÝMI SE INVESTOR MŮŽE SETKAT V SOUVISLOSTI SE SVOU INVESTICÍ DO FONDU:

**Tržní riziko**, pod které patří v tomto případě zejména úrokové a měnové riziko.

Vývoj kursů, úrokových sazeb a dalších tržních hodnot, má vliv na hodnotu aktiv ve vlastnictví Fondu. Míra tržního rizika závisí na konkrétní struktuře majetku Fondu.

**Úvěrové a vypořádací riziko**, které spočívá v tom, že emitent nebo protistrana se mohou stát neschopnými plnit své závazky, čímž jimi vydané dluhopisy, nástroje peněžního trhu nebo s nimi sjednané kontrakty (finanční deriváty) mohou zčásti nebo zcela ztratit na hodnotě. Toto riziko je omezoвано udržováním seznamu schválených protistran a emitentů a limitů na jednotlivou protistranu, resp. emitenta.

**Operační riziko** a rizika související s opatrováním majetku, která spočívají ve ztrátě vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí. Toto riziko je omezoвано udržováním odpovídajícího řídicího a kontrolního systému Společnosti.

## POPLATKY A NÁKLADY SPECIÁLNÍHO FONDU

Účtované poplatky jsou použity na úhradu nákladů na provoz Fondu, včetně nákladů na propagaci a distribuci. Poplatky snižují potenciální výnosnost investice.

Vstupní a výstupní poplatky představují maximální účtované hodnoty a jsou určeny k úhradě nákladů spojených s vydáním nebo odkoupením podílových listů Fondu. V některých případech můžete platit méně – podrobnější informace zjistíte u vašeho finančního poradce nebo distributora.

Celková nákladovost odpovídá nákladům za předchozí kalendářní rok.

Tato částka se může rok od roku měnit. Celková nákladovost nezahrnuje výkonnostní poplatek a transakční náklady.

Poplatky účtované investorům a náklady hrazené z majetku Fondu slouží k zajištění obhospodařování a administrace Fondu, vydávání nebo prodeje a odkupování podílových listů. Tyto poplatky a náklady snižují potenciální výnosnost investice.

Podrobnější informace o poplatcích naleznete v kapitole 11 statutu Fondu, který je dostupný na [www.conseq.cz/fund\\_download.asp](http://www.conseq.cz/fund_download.asp).

**POPLATKY (POKRAČOVÁNÍ)****JEDNORÁZOVÉ POPLATKY ÚČTOVANÉ PŘED NEBO PO UKONČENÍ INVESTICE**

Vstupní poplatek (přírážka)	2,50 % z hodnoty vydávaných podílových listů
Výstupní poplatek (srážka)	není
Poplatek za převod mezi třídami	není

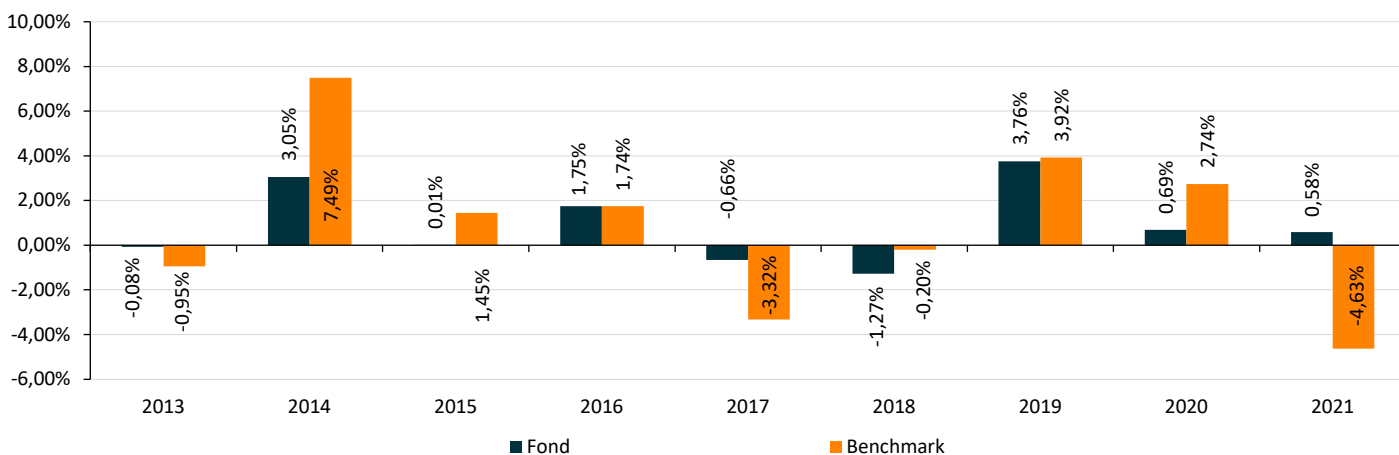
Jedná se o nejvyšší částku, která může být účtována před provedením investice nebo před vyplacením výnosů z investice.

**POPLATKY HRAZENÉ Z MAJETKU FONDU V PRŮBĚHU ROKU**

**Celková nákladovost** 1,54 % z průměrné hodnoty fondového kapitálu

**POPLATKY HRAZENÉ Z MAJETKU FONDU ZA ZVLÁŠTNÍCH PODMÍNEK**

**Výkonnostní poplatek** 12,00 % z výkonnosti nad benchmark

**HISTORICKÁ VÝKONNOST**

Fond byl založen v prosinci 2013. Údaje o historické výkonnosti Fondu mají pouze omezenou použitelnost jako ukazatel budoucí výkonnosti Fondu. Uváděná historická výkonnost Fondu je počítána v českých korunách a nezahrnuje vstupní a výstupní poplatky spojené s vydáváním (úpisem) a odkupováním podílových listů Fondu.

**PRAKTICKÉ INFORMACE****DEPOZITÁŘ**

Conseq Investment Management, a.s.

**DALŠÍ INFORMACE**

Podílové listy Fondu lze koupit nebo prodat každý pracovní den za aktuální hodnotu stanovenou k obchodnímu dni určenému podle statutu Fondu. Podrobnější informace jsou uvedeny v části II. statutu Fondu.

Na žádost Vám budou distributorem poskytnuty v elektronické nebo vtištěné podobě statut podílového fondu a poslední uveřejněná výroční a pololetní zpráva Fondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese [www.conseq.cz/fund\\_download.asp](http://www.conseq.cz/fund_download.asp), kde můžete najít i aktuální hodnotu podílových listů Fondu.

Dodatečné informace o Fondu můžete získat na adrese Conseq Funds investiční společnost, a.s., Rybná 682/14, Praha 1, v pracovní dny mezi 9:00 a 17:00, nebo na tel.: 225 988 222.

**DAŇOVÁ LEGISLATIVA**

Fond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Fondu. Zdanění vašich příjmů z podílových listů Fondu se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.

**ODPOVĚDNOST**

Administrátor Fondu nahradí investorovi Fondu újmu vzniklou mu tím, že údaje uvedené v tomto sdělení klíčových informací jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou v souladu s údaji uvedenými ve statutu Fondu. Jinak újmu vzniklou investorovi jinou nesprávností nebo neúplností údajů uvedených v tomto sdělení klíčových informací nenahrazuje.