

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

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

Golden Gate Permanentní, otevřený podílový fond (dále jen „Fond“)

Tvůrce produktu:

Golden Gate investiční společnost, a.s., se sídlem Václavské náměstí 1282/51, 110 00 Praha 1, IČO: 216 83 166, která patří do konsolidačního celku QF INVESTMENT, a.s.

ISIN: CZ0008478633

www.goldengate.cz

Pro více informací zavolejte na +420 776 228 853.

Česká národní banka je odpovědná za dohled nad Golden Gate investiční společností, a.s., ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v České republice.

Golden Gate investiční společnost, a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 1. 8. 2024.

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

O jaký produkt se jedná?

Typ

Tento produkt je speciálním investičním fondem kolektivního investování ve formě otevřeného podílového fondu.

Doba trvání

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

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 Fond nemá déle než 3 měsíce depozitáře nebo pokud fondový kapitál nedosáhne hranice 1.250.000 EUR do 6 měsíců ode dne jeho vzniku. 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 ve Fondu po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu.

Cíle

Cílem Fondu je ochránit a zhodnotit svěřené prostředky v nejrůznějších situacích v ekonomice a na kapitálových trzích. Za účelem dosažení tohoto cíle Fond investuje zejména do cenných papírů vydávaných ETF fondy a fondy investujícími do akcií, dluhopisů, zlata, nástrojů peněžního trhu a dalších aktiv. Fond nemá v plánu koncentrovat investice do určitého odvětví nebo jeho části, určité zeměpisné oblasti nebo určité části finančního trhu nebo do určitého druhu věcí. Důležitým prvkem investiční strategie Fondu je naopak diverzifikace a nástrojem pro její implementaci je především investování skrze ETF fondy a další investiční fondy. Fond investuje zejména do aktiv denominovaných v hlavních („major“) zahraničních měnách jako je USD, EUR a další. Měnové riziko kolísání zahraničních měn vůči CZK Fond zajišťuje prostřednictvím obchodů s finančními deriváty takovým způsobem, aby celková otevřená expozice vůči cizím měnám nepřesahovala 30% majetku Fondu. Fond investuje též v CZK.

Zamýšlený retailový investor

Fond je možné nabízet, resp. podílové listy Fondu je oprávněna nabýt veřejnost. Fond je vhodný pro investory, kteří disponují základními zkušenostmi a pro ty, kteří nemají žádné finanční znalosti ani žádné specifické znalosti v oblasti investování do investičních fondů, ale přesto mohou nést celkovou kapitálovou ztrátu. Fond je vhodný pro investory, kteří usilují o zhodnocení kapitálu v delším časovém horizontu. Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří očekávají průběžné trvalé zhodnocování majetku s minimálními výkyvy hodnoty podílových listů nebo vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu Fondu. Investiční rozhodnutí by mělo být založeno na schopnosti retailových investorů nést investiční ztráty a jejich preference, pokud jde o investiční horizont, jejich teoretické znalosti a dřívější zkušenosti s produkty s investiční složkou, finančními trhy, jakož i potřebami, vlastnostmi a cíli potenciálních koncových zákazníků.

Další informace

Depozitářem Fondu je Československá obchodní banka, a.s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 000 01 350. Další informace o Fondu, statut Fondu obsahující popis investiční strategie a cílů Fondu, poslední výroční zpráva v českém jazyce Vám budou k dispozici zdarma v listinné podobě na adrese administrátora Conseq Funds investiční společnost, a. s., se sídlem Rybná 682/14, Praha 1, PSČ 110 05, IČO: 248 37 202, elektronicky na doméně www.goldengate.cz, případně též u Vašeho distributora. Na doméně www.goldengate.cz rovněž naleznete další praktické informace včetně údaje o aktuální hodnotě podílových listů vydávaných Fondem.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik

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

← nižší riziko - - - - - vyšší riziko →

Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 5 let.

Skutečné riziko se může výrazně lišit, pokud produkt vyinkasujete v počáteční fázi, a můžete získat zpět méně peněz. Můžete inkasovat předčasně. Pravděpodobně 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 přijmete peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nebudeme schopni peníze vyplátit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 4 ze 7, což je střední třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na střední úrovni a je možné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

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. Můžete přijít o veškeré své investice.

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: 5 let		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Příklad investice: 250 000 Kč			
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	228 917 Kč	276 373 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-8,43%	2,03%
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	244 390 Kč	292 035 Kč
	Průměrný každoroční výnos	-2,24%	3,16%
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	267 385 Kč	351 256 Kč
	Průměrný každoroční výnos	6,95%	7,04%
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	291 601 Kč	426 666 Kč
	Průměrný každoroční výnos	16,64%	11,28%

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

Co se stane, když Golden Gate investiční společnost, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?

Návratnost investice do Fondu, její části nebo výnos z této investice nejsou zajištěny ani zaručeny. Fond 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, poskytně 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 250 000 Kč.

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Náklady celkem	17 143 Kč	44 793 Kč
Dopad ročních nákladů (*)	6,86%	2,88%

*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 9,92 % před odečtením nákladů a 7,04 % 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 5 % investované částky 11 905 Kč. Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	Zahrnují distribuční náklady ve výši 5 % z investované částky. Jedná se o maximální částku, která Vám bude účtována. Osoba, která Vám produkt prodává, Vám sdělí skutečnou výši poplatku.	Až 11 905 Kč
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek (ale osoba, která Vám produkt prodává, jej může účtovat).	o Kč
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	2,2% z hodnoty Vaší investice za rok. Odhad celkové nákladovosti Fondu za účetní období, ve kterém byl Fond vytvořen.	5 238 Kč
Transakční náklady	0 % 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.	o Kč
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu)	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	o Kč

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

Doporučená doba držení: 5 let. U tohoto produktu se neúčtuje žádný výstupní poplatek (ale osoba, která Vám produkt prodává, jej může účtovat).

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost nebo reklamaci lze podat písemně (poštou nebo emailem), telefonicky nebo osobně na níže uvedené kontaktní údaje: Adresa pro zaslání korespondence: Conseq Funds investiční společnost, a.s., se sídlem Rybná 682/14, Praha 1, PSČ 110 05

web: www.conseq.cz

telefonní kontakt: 225 988 225

email: 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

telefonní kontakt: 224 411 111

email: podatelna@cnb.cz

nebo Finančnímu arbitru

web: www.finarbitr.cz

telefonní kontakt: 257 042 094

email: arbitr@finarbitr.cz

Pro řešení sporů ze smlouvy v souvislosti s investicí investora do Fondu jsou příslušné soudy ČR, nestanoví-li příslušný kogentní právní předpis jinak. Rozhodné právo pro smluvní závazkový vztah v souvislosti s investicí investora do Fondu je právní řád ČR, není-li v příslušné smlouvě uvedeno jinak.

Jiné relevantní informace

Podílové listy budou v prvním upisovacím období vydávány a odkupovány za částku ve výši 1 CZK za jeden podílový list, a to po dobu jednoho měsíce ode dne zahájení vydávání těchto podílových listů, pokud obhospodařovatel Fondu nerozhodne jinak. Žádosti o vydání nebo odkoupení podílových listů podané po skončení prvního upisovacího období, budou vyřízeny způsobem určeným ve statutu a za cenu určenou ke dni ocenění. Podrobnější informace jsou uvedeny ve statutu Fondu.

Na žádost Vám budou společností poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut Fondu a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu - tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese www.goldengate.cz, kde můžete najít i aktuální hodnotu podílových listů Fondu.

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.