

## Sdělení klíčových informací KID

APARI Usaldusfond

### Účel dokumentu

Tento dokument Vám poskytne klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohly porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

### Produkt

<b>Název produktu:</b>	APARI Usaldusfond (dále jen jako „Fond“)
<b>Tvůrce produktu:</b>	Quantical OÜ, ID: 14822929 (dále jen jako „Správce“)
<b>Internetové stránky:</b>	<a href="https://www.apari.cz">https://www.apari.cz</a>
<b>E-mailová adresa:</b>	<a href="mailto:info@apari.cz">info@apari.cz</a>
<b>Datum vypracování:</b>	1. ledna 2024

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

### O jaký produkt se jedná?

#### Typ produktu

APARI Usaldusfond je alternativním investičním fondem ve smyslu Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU (dále jen „AIFMD“) a fondem kvalifikovaných investorů ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“).

#### Cíle produktu

Investičním cílem Fondu je zhodnocení investičních podílů investorů na základě investiční strategie, která spočívá v obchodování zejména s akciemi, ETF, opcemi, futures kontrakty, spready a volatilitou. Fond je koncipován jako fond s dlouhým investičním horizontem a vysokým výnosem i rizikem. Fond je denominován v české koruně (CZK), investuje však do cizoměnových aktiv. Měnové riziko je aktivně řízeno, přesto ale výkonnost částečně podléhá výkyvům měnových kurzů. Výnosy Fondu jsou reinvestovány a odráží se ve zvýšené hodnotě investičního podílu. Výkonnost Fondu nebude porovnávána proti žádnému srovnávacímu benchmarku, respektive tržnímu kompozitnímu indexu.

#### Zamýšlený investor

Podíl ve Fondu může nabýt pouze kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 odst. 1 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Produkt je vhodný pro investory, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o alternativní druhy investic s relativně rizikovým, avšak nadprůměrně výnosovým profilem. Produkt není vhodný pro investory, kteří mají investiční horizont kratší než 3 roky a zároveň nejsou ochotni podstoupit dále uvedená rizika. Fond může obchodovat s využitím úvěru (tzv. margin), pákového efektu (tzv. leverage) nebo prodeje na krátko (tzv. short-selling).

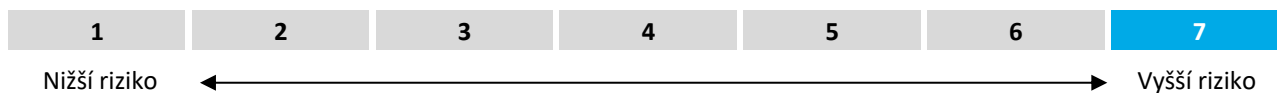
#### Doba trvání produktu

Fond byl vytvořen na dobu neurčitou, a proto neexistuje žádné datum splatnosti investice. Fond může být zrušen z důvodů stanovených zákonem nebo i z jiných než zákonných důvodů, a to rozhodnutím Správce fondu, což může mít

za následek, že investor nebude držet investici ve Fondu po doporučenou minimální dobu držení. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání investora ve Fondu.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

### Souhrnný ukazatel rizik



Souhrnný ukazatel rizik (SRI) je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že přijmete o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit. Zařadili jsme tento produkt do třídy 7 ze 7, což je nejvyšší třída rizik. Ta oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na velmi vysokou úroveň a je velmi pravděpodobné, že naši schopnost Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Souhrnný ukazatel rizik posuzuje tržní riziko a úvěrové riziko, nezohledňuje však riziko likvidity, operační riziko, vypořádací riziko, daňové riziko, regulační riziko, politické riziko atp. Pokud není produkt držěn po doporučenou minimální dobu držení, riziko může být významně vyšší. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

### Scénáře výkonnosti

Scénář		1 rok	2 roky	3 roky
<b>Stresový scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	<b>517 175 CZK</b>	<b>610 163 CZK</b>	<b>576 530 CZK</b>
	Průměrný výnos každý rok	-48,28 %	-21,89 %	-16,77 %
<b>Nepříznivý scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	<b>908 076 CZK</b>	<b>963 156 CZK</b>	<b>1 087 765 CZK</b>
	Průměrný výnos každý rok	-9,19 %	-1,86 %	2,84 %
<b>Umírněný scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	<b>1 010 382 CZK</b>	<b>1 125 268 CZK</b>	<b>1 319 176 CZK</b>
	Průměrný výnos každý rok	1,04 %	6,08 %	9,67 %
<b>Příznivý scénář</b>	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	<b>1 143 834 CZK</b>	<b>1 337 663 CZK</b>	<b>1 627 825 CZK</b>
	Průměrný výnos každý rok	14,38 %	15,66 %	17,63 %

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za uvedenou dobu držení podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 1 000 000 CZK. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Presentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak variuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit. 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 se stane, když Fond není schopen uskutečnit výplatu?

Návratnost investice do Fondu, její části nebo výnos z této investice nejsou zajištěny ani zaručeny. Veškeré ztráty související s investicí nejsou kryty žádným systémem odškodnění nebo záruk. Investor může čelit ztrátě v důsledku selhání Fondu jako tvůrce produktu.

## S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 1 000 000 CZK. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

### Náklady v čase

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

	Odprodej po 1 roce	Odprodej po 2 letech	Odprodej po 3 letech
Náklady celkem	<b>144 068 CZK</b>	<b>206 995 CZK</b>	<b>211 117 CZK</b>
Dopad na výnos (RIY) ročně	14,26 %	9,20 %	5,33 %

### Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení, a význam různých kategorií nákladů.

<b>Jednorázové náklady</b>	Náklady na vstup	1,01 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. To je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně.
	Náklady na výstup	0,00 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla doporučené minimální doby držení.
<b>Průběžné náklady</b>	Transakční náklady portfolia	0,00 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	1,64 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
<b>Vedlejší náklady</b>	Výkonnostní poplatky	2,68 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,00 %	Dopad odměny ze zhodnocení kapitálu.

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

**Doporučená minimální doba držení je 3 roky.** Délka investičního horizontu souvisí s rizikovým profilem produktu, kdy rizikovější aktiva podléhají v krátkém období vyšším tržním výkyvům a tím může být negativně ovlivněna hodnota investice. Dodržení investičního horizontu výrazně zvyšuje pravděpodobnost, že zhodnocení investice bude pozitivní. Investor je oprávněn odprodat investici i před uplynutím doporučené minimální doby držení. Může tak učinit kdykoliv, ale vypořádání proběhne vždy na konci příslušného kvartálu. Předčasný odprodej investice je zatížen výstupním poplatkem, a to ve výši 5 % z vybírané částky.

## Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost ohledně produktu nebo jednání tvůrce produktu lze podat osobně, písemně nebo prostřednictvím formuláře na internetové stránce na níže uvedené kontaktní údaje:

Quantical OÜ  
 Baltic Business Services, Narva mnt 5, 10117, Tallinn, Estonsko  
 Internetové stránky: [www.quantical.eu](http://www.quantical.eu)

E-mailová adresa: [info@quantical.eu](mailto:info@quantical.eu)

### Jiné relevantní informace

Informační dokumenty, které mají být investorovi poskytnuty v předsmělní nebo posmluvní fázi: i) Společenská smlouva, ii) Sdělení klíčových informací (KID), iii) Strategie fondu, iv), Sazebník poplatků, v) Prohlášení kvalifikovaného investora, vi) AML dotazník a vii) Investiční dotazník.