

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

Lion Moderate

Trída: C Hedged Capitalisation
LU1476744062

Podfond Fondu ING Aria

Kolektivní investiční fond v souladu s lucemburským právem, který zastřešuje dílčí fondy s oddělenou odpovědností a je řízen společností ING Solutions Investment Management S.A.

Tvůrce produktu s investiční složkou: ING Solutions Investment Management S.A., člen skupiny ING.

Internetové stránky: www.ing-isim.lu

Kontakt: distribution.isim@ing.com. Pro více informací zavolejte na +352 26 02 17 20.

Příslušného orgánu: Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) je odpovědný za dohled nad ING Solutions Investment Management S.A. ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v Lucembursku. ING Solutions Investment Management S.A. bylo uděleno povolení v Lucembursku a podléhá dohledu CSSF.

Datum publikace: 19 února 2025

O jaký produkt se jedná?

► Typ

Tento produkt je subjektem kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP / UCITS) ve formě investiční společnosti s variabilním základním kapitálem (SICAV).

► Doba trvání

Tento produkt nemá datum splatnosti.

► Cíle

Investiční cíl:

Cílem dílčího fondu je usilovat o expozici vůči dluhopisům / nástrojům peněžního trhu a v menší míře i vůči akciím zejména prostřednictvím otevřených UCITS/UCIS, obzvláště těch se sídlem ve členských státech Evropské unie.

Investiční politika:

Cílem dílčího fondu je poskytovat setrvalý růst investovaného kapitálu a zároveň usilovat o výkonnost spojenou zejména s dluhopisy a nástroji peněžního trhu. Expozice (přímá a nepřímá) nepřesáhne 90% čistých aktiv dílčího fondu u dluhopisů / nástrojů peněžního trhu a 40% u akcií. Účel dílčího fondu je omezen na pasivní investování.

Aspekty ESG:

Investiční přístup dílčího fondu zohledňuje při výběru a správě portfolia faktory ESG s cílem dosáhnout dlouhodobých konkurenceschopných finančních výnosů a pozitivního společenského dopadu (článek 8 SFDR).

► Zamýšlený retailový investor

Tento produkt je vhodný pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit riziko úplné ztráty investovaného kapitálu a mají investiční horizont přibližně 3 let. Zaměřuje se na investory, kteří nemají minimální požadované znalosti a zkušenosti s finančními trhy. Tento produkt lze použít jako primární investici i jako součást diverzifikovaného portfolia.

Benchmark:

Dílčí fond je aktivně řízen a není omezen referenčním indexem.

Obchodování a čas ukončení:

Investoři mohou o splacení podílů žádat každý den v souladu s relevantním oddílem prospektu tohoto fondu.

Distribuční politika:

Dílčí fond veškeré své příjmy reinvestuje (kapitalizační třída podílů).

Měna:

CZK

Další informace:

Depozitář: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Aktuální prospekt fondu jako celku a pravidelné zprávy vyžadované platnými právními předpisy jsou dostupné zdarma v angličtině u správcovské společnosti ING Solutions Investment Management S.A., 26, Place de la Gare, L-1616 Lucemburk, Lucembursko, nebo na webu <https://www.ing-isim.lu>. Čistá hodnota aktiv je sdělována správcovskou společností na vyžádání. Investoři mohou měnit akcie jakékoli třídy podfondu fondu za akcie jiné třídy téhož podfondu nebo jiné třídy akcií v souladu s ustanoveními prospektu.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



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.

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 pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 2 ze 7, což je nízká třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na nízkou úroveň a je nepravděpodobné 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 dotýčnými dvěma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zvažováno.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Jiná rizika věcně významná pro produkt která nejsou zahrnuta do souhrnného ukazatele rizik: Kreditní, Měnové, Likvidita.

Úplný seznam rizik, která mohou ovlivnit celkovou hodnotu Fondu, naleznete v prospektu Fondu.

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 produktu a příslušného srovnávacího ukazatele za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 3 let
Příklad investic: CZK 10 000
Scénáře

Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 rok

Pokud investici ukončíte po uplynutí 3 rok

Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	6 730 CZK	7 720 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-32,7 %	-8,3 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 470 CZK	9 030 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-15,3 %	-3,3 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 750 CZK	10 170 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-2,5 %	0,6 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 760 CZK	11 490 CZK
	Průměrný každoroční výnos	7,6 %	4,7 %

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

K tomuto nepříznivý scénář došlo u investice 09/2019 mezi 09/2022.

K tomuto umírněný scénář došlo u investice 07/2016 mezi 07/2019.

K tomuto příznivý scénář došlo u investice 12/2018 mezi 12/2021.

Co se stane, když ING Solutions Investment Management S.A. není schopen uskutečnit výplatu?

Majetek a závazky fondu jsou odděleny od majetku a závazků společnosti ING Solutions Investment Management S.A. Proto by schopnost fondu vyplácet v případě platební neschopnosti nebo selhání společnosti ING Solutions Investment Management S.A. nebyla ovlivněna.

Případná ztráta není kryta systémem odškodnění nebo ochrany investorů.

S jakými náklady je investice spojena?

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

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 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,
- CZK je investováno 10 000.

Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 rok

Pokud investici ukončíte po uplynutí 3 rok

Náklady celkem CZK	676 CZK	1 093 CZK
Dopad ročních nákladů (*)	6,8 %	3,7 % ročně

(*) 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 4,3 % před odečtením nákladů a 0,6 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu

Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 rok

Náklady na vstup	Max. 5,00 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	486 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 CZK

Průběžné náklady účtované každý rok

Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,81 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	176 CZK
Transakční náklady	0,15 % 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.	15 CZK

Vedlejší náklady za určitých podmínek

Výkonnostní poplatek	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek	0 CZK
----------------------	---	-------

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

Doporučená doba držení: 3 let.

Tento produkt nemá žádnou minimální dobu držení. Období [RHP] let bylo stanoveno tak, aby bylo v souladu s dobou, jakou může produkt potřebovat k dosažení svých investičních cílů a k dosažení potenciálního výnosu. Prodej podílových listů před koncem doporučené doby držení může mít negativní dopad na výnos. Přestože delší doba držení poskytuje více času na dosažení investičních cílů produktu, výsledek z hlediska návratnosti nelze v žádném případě zaručit při jakékoli době držení. Svou investici můžete kdykoli bez sankcí odprodat v souladu s ustanoveními prospektu fondu.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Pokud budete chtít podat stížnost na produkt, jeho zřizovatele nebo osobu, která vám poskytuje poradenství nebo vám produkt prodává, obraťte se nejprve na vašeho finančního poradce. Stížnost můžete také poslat písemně na adresu ING Solutions Investment Management S.A., 26 Place de la Gare, L-1616 Lucemburk, Lucembursko, nebo e-mailem na compliance.isim@ing.com.

Další informace naleznete v postupu pro vyřizování reklamací, který je k dispozici na adrese <https://www.ing-isim.lu/policies>.

Jiné relevantní informace

Historická výkonnost a scénáře výkonnosti:

Další informace o minulé výkonnosti produktu za posledních 10 let a o scénářích minulé výkonnosti jsou dostupné na webu <https://www.priipsdocuments.com/isim/?isin=LU1476744062&lang=cz&kid=no>. U novějších produktů mohou být údaje o minulé výkonnosti dostupné za kratší období než 10 let.

Zásady odměňování:

Aktualizovaná anglická verze zásad odměňování společnosti ING Solutions Investment Management S.A. je k dispozici na adrese <https://www.ing-isim.lu/policies>.

Zdanění:

Jakékoli kapitálové zisky a příjmy plynoucí z vlastnictví akcií ve fondu mohou podléhat zdanění v závislosti na vašem daňovém režimu. Doporučujeme vám, abyste se ohledně dalších informací o zdaňování poradili se svým finančním poradcem.

Další informace:

Informace o platbách, účastnících, zpětných odkupech nebo splátkách podílových jednotek a informace o Fondu jsou veřejnosti k dispozici v kancelářích institucí poskytujících finanční služby. Správcovská společnost ING Solutions Investment Management S.A. může nést odpovědnost pouze za jakákoli prohlášení obsažená v tomto dokumentu, která by byla zavádějící, nepřesná nebo by nebyla v souladu s příslušnými částmi prospektu fondu. Aktuální prospekt a aktuální pravidelné zprávy jsou v souladu se zákonnou povinností dostupné zdarma u správcovské společnosti, ING Solutions Investment Management S.A., 26, Place de la Gare, L-1616 Lucemburk, Lucembursko, nebo na webu <https://www.ing-isim.lu>.