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

APS CREDIT FUND SICAV, a.s., RHAPSODY IV, podfond APS CREDIT FUND, třída I2 EUR (dále jen „**Podfond**“).
Tvůrce produktu:
APS CREDIT FUND SICAV, a.s., se sídlem Pobřežní 394/12, 186 00 Praha 8, IČO: 036 24 251
ISIN: CZ1005202711
www.apscreditfund.com
Pro více informací zavolejte na +420 225 377 408.
Česká národní banka je odpovědná za dohled nad APS CREDIT FUND SICAV, a.s. ve vztahu ke sdělení klíčových informací.
Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v České republice.
APS CREDIT FUND SICAV, a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.
Datum vypracování sdělení klíčových informací: 23. 10. 2025
Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět**.**

O jaký produkt se jedná?

Typ

Tento produkt je podfondem investičního fondu, konkrétně fondu kvalifikovaných investorů ve formě akciové společnosti s proměnným základním kapitálem.

Doba trvání

Podfond byl založen na dobu 5 let, počítáno od konce prvního upisovacího období. První upisovací období začne 1.1.2026 a bude ukončeno 6 kalendářních měsíců po zahájení upisování akcií.
Fond nebo Podfond 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 Podfond nemá déle než 3 měsíce depozitáře nebo pokud fondový kapitál nedosáhne hranice 1.250.000 EUR do 12 měsíců ode dne jeho vzniku. Fond nebo Podfond 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 v Podfondu po celou dobu jeho zamýšleného investičního horizontu. Neexistuje a není poskytována žádná záruka ohledně možnosti setrvání akcionáře v Podfondu.

Cíle

Cílem Podfondu je ve střednědobém horizontu dosahovat zhodnocení svěřených prostředků měřeného v českých korunách. Podfond investuje zejména do dluhových nástrojů (např. poskytování půjček a úvěrů), dluhových cenných papírů (nákup dluhopisů), investic do majetkových účastí na obchodních společnostech a dále ostatních forem investic, které jsou napojené na peněžní toky plynoucí z cílových a vedlejších aktiv, jež generují pravidelný či nepravidelný výnos a/nebo zabezpečují uchování hodnoty. V rámci investic do cílových aktiv se Podfond zaměřuje především na region střední, jihovýchodní a východní Evropy, kde využívá znalosti místních podmínek a očekává vyšší zhodnocení investic do podkladových aktiv ve srovnání s jinými státy. Mezi klíčové geografické oblasti patří Rakousko, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Chorvatsko, Kypr, Česká republika, Makedonie, Řecko, Maďarsko, Černá Hora, Polsko, Rumunsko, Srbsko, Slovenská republika, Slovinsko, Španělsko, Itálie, Německo, další evropské země a Kanada. Třetími osobami nejsou za účelem ochrany investorů poskytovány žádné záruky. Podfond vyplácí podíly na zisku Podfondu připadající na investiční akcie třídy I2 (podíly na zisku se distribuují). Podíly na zisku jsou vypláceny do 3 měsíců ode dne, kdy bylo vlastníky zakladatelských akcií rozhodnuto o rozdělení zisku. Podfond nekopíruje ani nehodlá kopírovat žádný index nebo benchmark. Investiční akcie této třídy jsou denominované v EUR.

Zamýšlený retailový investor

Podfond je možné nabízet, resp. investiční akcie Podfondu je oprávněn nabýt pouze kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Podfond je určený pro kvalifikované investory s velmi pokročilými znalostmi z oblasti investování, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o alternativní druhy investic s vyšším výnosovým potenciálem, současně jsou ochotni nést vyšší míru rizika ztráty a jsou schopni akceptovat ztrátu investice i v plné výši, akceptují omezenou likviditu své investice, přičemž investice do Podfondu u nich představuje zbytné peněžní prostředky a omezenou část celkových investic.
Podfond není vhodný pro investory, kteří zamýšlí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší, než je délka doporučeného investičního horizontu.

Další informace

Depozitářem Podfondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Praha 4, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, IČO: 649 48 242. Další informace o Podfondu, statut fondu/Podfondu obsahující popis investiční strategie a cílů Podfondu, poslední výroční zpráva v českém jazyce Vám budou k dispozici zdarma v listinné podobě na adrese administrátora QI Investiční společnost, a.s., se sídlem Rybná 682/14, Praha 1, PSČ 110 05, IČO: 279 11 497, elektronicky na doméně www.apscreditfund.com, případně též u Vašeho distributora. Na doméně www.apscreditfund.com rovněž naleznete další praktické informace včetně údaje o aktuální hodnotě investičních akcií vydávaných Podfondem.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik

1	2	3	4	5	**6**	7

← nižší riziko - - -

	Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí doporučené doby držení
Náklady celkem	€ 9 535	€ 1 761
Dopad ročních nákladů (*)	95,35%	3,01%

*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 15,05 % před odečtením nákladů a 12,04 % 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 476 EUR. 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 € 476
Náklady na výstup	Výstupní poplatek činí 95 % z hodnoty odkupovaných investičních akcií I2, a to po celé období investiční periody. Výstupní poplatek činí 50 % z hodnoty odkupovaných investičních akcií I2, a to po období od skončení investiční periody do zániku Podfondu. Výstupní poplatek se neuplatní v případě mandatorních odkupů (odkupování investičních akcií z podnětu fondu).	Až € 8 830
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	2,40 % z hodnoty Vaší investice za rok. Odhad celkové nákladovosti Podfondu za účetní období, ve kterém byl Podfond vytvořen.	€ 229
Transakční náklady	0,01 % 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.	€ 1
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonností poplatky (a odměny za zhodnocení kapitálu)	Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice.	€ 0

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

Doporučená doba držení: 4 roky.

Výstupní poplatek činí 95 % z hodnoty odkupovaných investičních akcií I2, a to po celé období investiční periody. Výstupní poplatek činí 50 % z hodnoty odkupovaných investičních akcií I2, a to po období od skončení investiční periody do zániku Podfondu. Výstupní poplatek se neuplatní v případě mandatorních odkupů (odkupování investičních akcií z podnětu fondu). Výstupní poplatek je příjmem Podfondu. Fond si vyhrazuje právo výstupní poplatek za předem stanovených podmínek nevybírat nebo jej snížit.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost nebo reklamaci lze podat písemně (poštou nebo emailem), telefonicky nebo osobně na níže uvedené kontaktní údaje:
Adresa pro zasílání korespondence:
QI investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 05
web: www.conseq.cz **telefonní kontakt:** +420 225 988 225 **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:** +420 224 411 111 **email:** podatelna@cnb.cz

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

Jiné relevantní informace

Aktuální hodnota investiční akcie příslušné třídy je uveřejňována na internetových stránkách fondu. Podrobnější informace o fondu/Podfondu jsou uvedeny ve statutu.

Na žádost Vám budou fondem poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut fondu/Podfondu, Sdělení klíčových informací a poslední uveřejněná výroční zpráva fondu/Podfondu – tyto dokumenty jsou k dispozici i na webové adrese www.apscreditfund.com, kde můžete najít i aktuální hodnotu investičních akcií Podfondu.

Daňová legislativa
Podfond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy Podfondu. Zdanění vašich příjmů z investičních akcií Podfondu se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.