

## KDO JE SKUPINA CONSEQ

Conseq působí na českém finančním trhu od roku 1994. V letech 1997 až 2002 byl člen skupiny, společnost Conseq Finance, a.s., největším nebankovním obchodníkem s cennými papíry v České republice z pohledu realizovaných objemů.

Investičním managementem a distribucí podílových fondů se zabýváme od roku 1996. V současné době obhospodařujeme pod hlavičkou Conseq Investment Management, a.s., majetek v hodnotě přes 13 mld. CZK a staráme se o více než 22 tis. klientů z řad fyzických i právnických osob, institucí, měst a obcí i neziskových organizací. Mezi naše klienty patří např. Česká kancelář pojistitelů nebo Fond pojištění vkladů. Kromě námi obhospodařovaných podílových fondů distribuujeme rovněž produkty zahraničních investičních společností jako např. Franklin Templeton, Parvest, Credit Suisse, Fortis nebo ING.

Conseq investiční společnost, a.s., jakožto 100% dceřiná společnost, pak vznikla v roce 2007. Jejím jménem jsou dnes obhospodařovány všechny fondy Conseq založené v České republice.

## POPIS PRODUKTU

Conseq státních dluhopisů, otevřený podílový fond, Conseq investiční společnost, a.s., nabízí podílníkům možnost investovat do státních dluhopisů České republiky. Konzervativní investiční politika klade důraz na maximální jistotu vložených finančních prostředků.

## ZÁKLADNÍ INFORMACE

<b>Investiční společnost:</b>	Conseq investiční společnost, a.s.
<b>Investiční manažer fondu:</b>	Conseq Investment Management, a.s.
<b>Typ fondu:</b>	Standardní fond
<b>Měna fondu:</b>	CZK
<b>Četnost obchodování:</b>	Jedenkrát týdně

<b>Manažerský poplatek:</b>	0,40% p. a.
<b>Vstupní poplatek:</b>	Max. 0,50%
<b>Minimální objem první investice:</b>	500 000 CZK
<b>Forma výplaty výnosu:</b>	Podíl na zisku ( <i>dividenda</i> )
<b>ISIN:</b>	CZ0008473121

## INVESTIČNÍ CÍL FONDU

Cílem fondu je dosahovat v krátkodobém až střednědobém horizontu stabilního zhodnocení svěřených prostředků měřeného v českých korunách.

## PRO KOHO JE FOND URČEN

- Fond mohou využít jak fyzické, tak právnické osoby, které preferují vysokou míru jistoty před dosahováním vysokých výnosů a zároveň chtějí mít své prostředky v případě neočekávané potřeby v krátké lhůtě opět k dispozici.
- Doporučený investiční horizont je alespoň 6 měsíců, velmi konzervativním investorům lze pak fond doporučit i v delších obdobích.
- Díky své konstrukci fond nabízí příznivější daňový režim než alternativní způsoby zhodnocování peněz (např. bankovní účty nebo přímé nákupy státních dluhopisů a pokladničních poukázek).

## POVOLENÉ INVESTIČNÍ NÁSTROJE

- Státní pokladniční poukázky, poukázky ČNB apod.
- Státní dluhopisy
- Bankovní vklady
- Ostatní nástroje peněžního trhu a dluhopisy

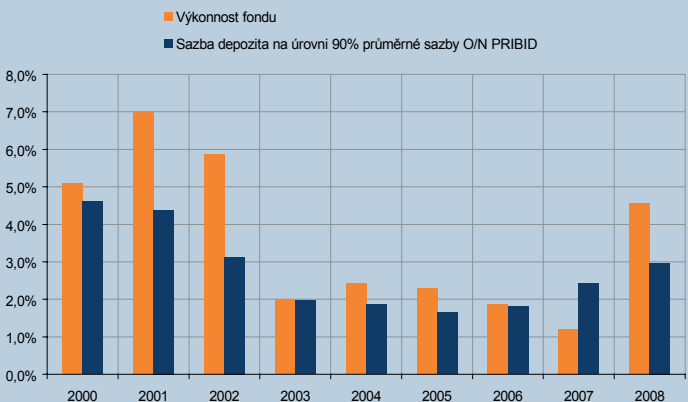
## INVESTIČNÍ LIMITY

- Podíl nástrojů peněžního trhu, jejichž emitentem není stát nebo mezinárodní organizace (např. EIB, EBRD) je možný pouze do max. 10% majetku fondu.
- Státní dluhopisy ČR mohou tvořit až 100% majetku fondu.
- Dluhopisy a nástroje peněžního trhu musí tvořit max. 90% majetku fondu.
- Nástroje v cizích měnách (např. zahraniční státní dluhopisy) mohou být použity do výše max. 30% majetku fondu, avšak pouze v případě zajištění měnového rizika.
- Modifikovaná durace portfolia fondu může být nejvýše 1,5 roku.
- Minimální rating emitentů cenných papírů v portfoliu fondu musí být na úrovni alespoň České republiky (aktuálně „A1“ od agentury Moody's).

Kompletní přehled investičních limitů je obsažen ve statutu fondu.

## SIMULACE HISTORICKÉ VÝKONNOSTI

Simulace historické výkonnosti vychází ze zhodnocení indexu průměrně dvouletých státních obligací Bloomberg EFFAS a vyhlášených sazeb PRIBID. Výkonnost je srovnávána s bankovním depozitem úročeným na úrovni 90% průměrné jednodenní sazby PRIBID.



Rok	Simulovaná výkonnost fondu	Průměr 90% O/N PRIBID	Rozdíl
2000	5,09%	4,61%	0,48%
2001	6,99%	4,38%	2,61%
2002	5,88%	3,13%	2,75%
2003	1,99%	1,97%	0,02%
2004	2,42%	1,86%	0,56%
2005	2,30%	1,65%	0,65%
2006	1,88%	1,81%	0,07%
2007	1,21%	2,42%	-1,21%
2008	4,56%	2,97%	1,59%

**Upozornění:** Věnujte prosím pozornost také informacím uvedeným na zadní straně tohoto dokumentu.

## PROČ SE ROZHODNOUT PRO CONSEQ STÁTNÍCH DLUHOPISŮ?

- **Bezpečnost vložených prostředků**

Fond investuje především do státních obligací České republiky. Z pohledu bonity dlužníka se tak jedná o bezpečnější uložení peněz než vklady u většiny bank.

- **Dostupnost vložených prostředků**

Podílové listy lze nakoupit nebo prodat vždy druhý pracovní den v týdnu. I v případě neočekávané potřeby mohou mít podílníci své peníze v krátké lhůtě k dispozici.

- **Zázemí zkušeného investičního manažera, jímž obhospodařované dluhopisové fondy patří k nejvýkonnějším na trhu.**

Conseq Investment Management, a.s., je největší nezávislý investiční manažer v České republice. Jeho historie sahá až do roku 1994 a v současnosti obhospodařuje majetek v hodnotě přes 13 mld. CZK pro více než 22 tis. klientů.

- **Příznivý daňový režim**

Oproti běžným nástrojům (např. bankovní účty nebo přímé investice do obligací) nabízí fond díky osvobození úrokových výnosů od daně z příjmů u podílu na zisku (*dividenda*) nízkou efektivní míru zdanění.

- **Nízká úroveň poplatků a vedlejších nákladů**

Celková úroveň poplatků a vedlejších nákladů řadí fond k nejlevnějším dostupným nástrojům podobného typu.

## JAK NAKOUPIT / PRODAT PODÍLOVÉ LISTY

Nákup i prodej podílových listů fondu lze realizovat na základě smlouvy o obstarání nákupu a prodeje investičních nástrojů a vyplnění investičního dotazníku.

V případě, že Vás nový fond zaujal, neváhejte nás kontaktovat. Zodpovíme Vaše případné dotazy nebo dohodneme osobní setkání s naším zástupcem a poskytneme potřebné dokumenty.

**Conseq Investment Management, a.s.**

Burzovní palác  
Rybná 682/14  
110 05 Praha 1

tel.: +420 225 988 222

fax: +420 225 988 285

www.conseq.cz

e-mail: conseqSD@conseq.cz

### Důležitá upozornění

Před rozhodnutím investovat do podílových listů by měl potenciální investor věnovat pozornost statutu (prospektu) a zjednodušenému statutu příslušného fondu, který může zájemce zdarma získat v sídle společnosti Conseq Investment Management, a.s., nebo na jejich webových stránkách. Údaje o minulých kurzech a výnosech včetně jejich simulace uvedené v tomto dokumentu nelze považovat za indikátor jejich budoucího vývoje. Každá investice obsahuje riziko, hodnota investice do podílových listů může v čase jak růst, tak i klesat, a není zaručena návratnost původně investované částky. V dokumentu uváděné údaje o zdanění závisí rovněž na osobních poměrech zákazníka a mohou se měnit. Conseq Investment Management, a.s., nepřebírá odpovědnost za jednání učiněná na podkladě údajů v tomto dokumentu uvedených, ani za přesnost a úplnost těchto údajů, a doporučuje investorům konzultovat investiční záměry s odbornými poradci. Jakákoli informace zde obsažená nesmí být bez předchozího písemného souhlasu společnosti Conseq Investment Management, a.s., poskytnuta třetí osobě.