

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

V TOMTO SDĚLENÍ NALEZNETE KLÍČOVÉ INFORMACE O TOMTO INVESTIČNÍM PRODUKTU. NEJEDNÁ SE O PROPAGAČNÍ MATERIÁL. POSKYTNUTÍ TĚCHTO INFORMACÍ VYŽADUJE ZÁKON, ABY VÁM POMOHLA POROZUMĚT PODSTATĚ, RIZIKŮM, NÁKLADŮM, MOŽNÝM VÝNOSŮM A ZTRÁTÁM SPOJENÝM S TÍMTO PRODUKTEM A POROVNAT JEJ S JINÝMI PRODUKTY.


OBECNÉ INFORMACE

NÁZEV PRODUKTU		ISIN
Investiční akcie		CZ0008044047
NÁZEV TVŮRCE PRODUKTU	INTERNETOVÁ STRÁNKA	TELEFON
NemoMix Fund SICAV a.s.	www.avantfunds.cz	+420 267 997 788
ORGÁN DOHLEDU ODPOVĚDNÝ ZA DOHLED NAD TVŮRCEM PRODUKTU		DATUM VYPRACOVÁNÍ/ POSLEDNÍ ÚPRAVY
Česká národní banka		29. května 2019
UPOZORNĚNÍ		
PRODUKT, O JEHOŽ KOUPI UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ.		

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

TYP PRODUKTU
Investiční akcie vydané k fondu NemoMix Fund SICAV a.s.. Jedná se o účastnický cenný papír vydaný investičním fondem, který je: <ul style="list-style-type: none"> - 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 správce fondu je dosahovat stabilního absolutního zhodnocení při signifikantně redukované volatilitě. Podkladovým aktivem v majetku fondu jsou převážně investiční nástroje, zejména pak cenné papíry kolektivního investování (jiné alternativní investiční fondy, ve smyslu AIFMD, zaměřené na investice do vybraných segmentů realitního trhu) a nástroje peněžního trhu, případně poskytnuté úvěry. Správce preferuje třídy investičních nástrojů s prioritní participací na zhodnocení. Cílem správce fondu je vytvořit široce diverzifikované portfolio konzervativních investičních nástrojů, které nebude ani při negativním vývoji na některém ze segmentů realitního trhu významně ztrácet na hodnotě. Nemovitostní investice uskutečňované na účet podkladových investičních fondů jsou umístěny zejména v regionu ČR, nicméně investiční strategie neobsahuje regionální omezení. Zdrojem výnosů je především kapitálové zhodnocení investic do cenných papírů kolektivního investování, doplnkově pak inkasované úroky z dluhových a vkladových nástrojů. Podkladové investiční nástroje mohou pro dosažení výkonnosti využívat pákový efekt. Vztah mezi výnosem portfolia a výnosem produktu je přímý.
ZAMÝŠLENÝ RETAILOVÝ INVESTOR
Tento produkt může nabývat výlučně kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 odst. 1 ZISIF. Produkt je vhodný pro investory, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o alternativní druhy investic s relativně konzervativním rizikově výnosovým profilem, jejichž výkonnost zpravidla není závislá na výkonnosti tradičních investičních nástrojů (akcie, dluhopisy). Produkt není vhodný pro investory, kteří vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu. Investiční horizont investora: min. 4 roky Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří: <ul style="list-style-type: none"> - jsou schopni absorbovat ztrátu významné části investované částky,; - akceptují omezenou likviditu své investice,; - mají znalosti a zkušenosti s investováním do nemovitostí; - mají znalosti a zkušenosti s investováním do investičních cenných papírů.

JAKÁ PODSTUPUJI RIZIKA A JAKÉHO VÝNOSU BYCH MOHL DOSÁHNOUT?

SOUHRNNÝ UKAZATEL RIZIK (SRI)							
1	2	3	4	5	6	7	
						>	
NIŽŠÍ RIZIKO						VYŠŠÍ RIZIKO	
 UPOZORNĚNÍ Ukazatel SRI předpokládá, že si produkt ponecháte minimálně 5 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud požádáte o odkup produktu předčasně. Můžete tak získat zpět méně.							
SLOVNÍ POPIS SRI							
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 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik. Tento produkt je do příslušné třídy rizik zařazen z důvodu absence relevantní řady historických dat, resp. absence srovnávacího ukazatele s vhodnými parametry. Pro výnos tohoto produktu jsou zásadní tržní rizika, zejména rizika vývoje cen na nemovitostním trhu v České republice a úrokové riziko. Některá podkladová aktiva mohou být rovněž vystavena měnovému riziku. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny. Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.							

SCÉNÁŘ VÝKONNOSTI				
Tato tabulka uvádí, kolik byste mohli získat zpět za příštích 5 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 2.000.000 Kč. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Prezentované 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/produkt 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. Tyto scénáře uvádějí, kolik byste mohli v závislosti na době držby produktu získat po úhradě nákladů				
Scénář		Držení produktu 1 rok ¹	Držení produktu 3 roky	Držení produktu 5let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 573 849	1 775 299	1 872 415
	Průměrný výnos každý rok	-21,3%	-3,9%	-1,3%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 848 249	1 972 767	2 005 210
	Průměrný výnos každý rok	-7,6%	-0,5%	0,1%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 942 329	2 255 094	2 486 039
	Průměrný výnos každý rok	-2,9%	4,1%	4,4%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 981 529	2 393 315	2 761 387
	Průměrný výnos každý rok	-0,9%	6,2%	6,7%

CO SE STANE, KDYŽ FOND NENÍ SCHOPEN USKUTEČNIT VÝPLATU?

NEEXISTENCE ZÁRUK A SYSTÉMU ODŠKODNĚNÍ PRO PRODUKT
Investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání tvůrce produktu, přičemž na takovou ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory.

S JAKÝMI NÁKLADY JE INVESTICE SPOJENA?

SOUHRNNÝ UKAZATEL NÁKLADŮ (RIY)
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 náklady jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Zahrnují možné srážky za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 2.000.000 Kč. 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, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.			
Investice 2 mil. Kč	Pokud požádáte o odkup po 1 roce ¹	Pokud požádáte o odkup po 3 letech	Pokud požádáte o odkup po 5 letech
Náklady celkem (Kč)	175 708	104 989	142 461
Dopad na výnos (RIY) ročně	8,79%	1,59%	1,16%

SKLADBA NÁKLADŮ

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

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,64%	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. To je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně. Tato položka zahrnuje zejména náklady na distribuci produktu.
	Náklady na výstup		Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla doporučené doby držení.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia		Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,53%	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky		Dopad výkonnostního poplatku.

¹ Výpočet pro držení produktu po dobu jednoho roku je v období prvních 730 dní od zahájení úpisu investičních akcií pouze orientační, produkt nelze prvních 1095 dní od zahájení úpisu investičních akcií odkupovat.

	Odměny za zhodnocení kapitálu		Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.
--	-------------------------------	--	-------------------------------------

JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?
DOPORUČENÁ DOBA DRŽENÍ

Investiční horizont: 5 let

Do majetku fondu jsou pořizovány především investiční akcie nebo podílové listy alternativních investičních fondů zaměřených na investice do segmentů nemovitostního trhu, v menší míře také jiné nástroje peněžního trhu. Tyto investice předpokládají alespoň střednědobý investiční horizont pro dosažení plánovaného zhodnocení. Předčasný odkup je spojen s dodatečnými náklady na likviditu na straně fondu, a proto může být předčasný odkup zatížen významnou srážkou.

POSTUP ZRUŠENÍ INVESTICE A KDY JE ZRUŠENÍ INVESTICE MOŽNÉ

Podání písemné žádosti o odkup produktu doručené:

- osobně v sídle administrátora: AVANT investiční společnost, a.s. Rohanské nábřeží 671/15, 186 00 Praha 8 – Karlín, v pracovní dny v době 9-16 hod;
- osobně zástupci investičního fondu nebo administrátora, v pracovní dny v době 9-16 hod;
- poštou s úředně ověřeným podpisem na adresu administrátora: AVANT investiční společnost, a.s. Rohanské nábřeží 671/15, 186 00 Praha 8 – Karlín;
- dalšími způsoby upravenými statutem fondu.

Předčasný odkup produktu může mít následující důsledky na rizikově výnosový profil produktu:

Při odkupu v horizontu kratším než 36 měsíců od úpisu investičních akcií bude uplatněn výstupní poplatek, což může zapříčinit celkově nižší zhodnocení investice, než byla očekávání investora.

Žádost o odkup je možné podat poprvé v 1. pracovní den následující po 730. dni od vzniku fondu. Administrátor investičního fondu zajistí odkoupení produktu/investičních akcií do 90 dnů od konce kalendářního měsíce, v němž obdržel žádost investora o odkoupení produktu/investičních akcií.

Produkt bude odkoupen za částku, která se rovná aktuální hodnotě investiční akcie pro den, ke kterému obdržel žádost o odkoupení investiční akcie, přičemž touto hodnotou se rozumí hodnota investiční akcie k poslednímu dni kalendářního měsíce, ve kterém byla administrátorovi doručena žádost o odkup.

POPLATKY A POKÚTY PŘI ODKUPU PRODUKTU

Při odkupování produktu/investičních akcií jsou uplatňovány výstupní poplatky ve výši:

- 5 % z objemu odkupovaných investičních akcií při podání žádosti o odkup před uplynutím lhůty 36 měsíců od úpisu odkupovaných investičních akcií;
- 0 % z objemu odkupovaných investičních akcií při podání žádosti o odkup ve lhůtě po uplynutí 36 měsíců od úpisu odkupovaných investičních akcií

JAKÝM ZPŮSOBEM MOHU PODAT STÍŽNOST?
PODÁNÍ STÍŽNOSTI

Stížnost ohledně produktu, jednání tvůrce produktu nebo distributora produktu, popř. poradce je nutné doručit písemně prostřednictvím administrátora:

- osobně v sídle administrátora: AVANT investiční společnost, a.s. Rohanské nábřeží 671/15, 186 00 Praha 8 – Karlín, v pracovní dny v době 9-16 hod;
- poštou na adresu administrátora: AVANT investiční společnost, a.s. Rohanské nábřeží 671/15, 186 00 Praha 8 – Karlín;
- elektronickou poštou na adresu info@avantfunds.cz;
- prostřednictvím formuláře na webové stránce avantfunds.cz.

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE
INFORMAČNÍ DOKUMENT, KTERÉ MAJÍ BÝT INVESTOROVÍ POSKYTNUTY V PŘEDSMUVNÍ NEBO POSMLUVNÍ FÁZI

1. Statut
2. Stanovy
3. Smlouva o úpisu cenných papírů
4. Identifikační a kontrolní dotazník
5. Investiční dotazník pro vyhodnocení přijatelnosti
6. Čestné prohlášení investora do fondu kvalifikovaných investorů
7. Prohlášení o daňové rezidenci