

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 sdělení pomohlo 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 Podfond GALIORL Konzervativní | | CZ0008044971 |
| NÁZEV TVŮRCE PRODUKTU | INTERNETOVÁ STRÁNKA | TELEFON |
| GALIORL FUND SICAV, a.s. | www.avantfunds.cz | +420 267 997 795 |
| ORGÁN DOHLEDU ODPOVĚDNÝ ZA DOHLED NAD TVŮRCEM PRODUKTU | | DATUM VYPRACOVÁNÍ/POSLEDNÍ ÚPRAVY |
| Česká národní banka | | 30. dubna 2020 |
| UPOZORNĚNÍ | | |
| PRODUKT, O JEHOŽ KOUPI UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ. | | |

O jaký produkt se jedná?

| |
|--|
| TYP PRODUKTU |
| Investiční akcie Podfond GALIORL Konzervativní. Jedná se o účastnický cenný papír vydaný k investičnímu fondu, který je: <ul style="list-style-type: none"> alternativním investičním fondem ve smyslu Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/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 trvalé zhodnocování vložených prostředků, a to zejména na základě investic do veřejně obchodovaných cenných papírů (akcií, dluhopisů a účastnických cenných papírů investičních fondů) zejména v měně EUR, USD a CZK. Výnosy investic fondu tak budou převážně opatřovány z dividend, výplatou kuponů dluhopisů, případně odprodejem cenných papírů z portfolia. Investice je vhodná pro investory, kteří upřednostňují takovou míru rizika, aby dosáhli ve střednědobém a dlouhodobém horizontu nadstandardního zhodnocení investovaných prostředků. Vztah mezi výnosem produktu a výnosem portfolia fondu 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 investovat do tradičních druhů investic (akcie a dluhopisy) s relativně konzervativním rizikově výnosovým profilem, které jsou přijaty k obchodování na regulovaný trh a jejichž výkonnost zpravidla v dlouhodobém horizontu směřuje k uchování investované hodnoty. Produkt není vhodný pro investory, kteří vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu. |
| Investiční horizont investora: min. 3 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 investičních cenných papírů. |

Jaká podstupují 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 3 roky. 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 pohybu 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 zejména tržní rizika na akciových trzích v EU. |
| Pozor na měnové riziko. Tento produkt je denominován v EUR a zahrnuje tak měnové riziko, návratnost se může měnit v závislosti na kolísání měny. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli kalkulováno. |
| 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 příští 3 roky podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 100.000 EUR. Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů. Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založené 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. |

AVANT investiční společnost, a.s.

Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8 • Czech Republic

tel.: +420 267 997 795 • www.avantfunds.cz • info@avantfunds.cz

IČO: 275 90 241 • DIČ: CZ 275 90 241 • zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 11040

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 | Držení produktu 2 roky | Držení produktu 3 roky |
|-------------------|---|-----------------------|------------------------|------------------------|
| Stresový scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 93 983 | 95 265 | 96 502 |
| | Průměrný výnos každý rok | -6,0 % | -2,4 % | -1,2 % |
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 96 785 | 96 919 | 97 270 |
| | Průměrný výnos každý rok | -3,2 % | -1,6 % | -0,9 % |
| Umírněný scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 99 236 | 101 626 | 104 193 |
| | Průměrný výnos každý rok | -0,8 % | 0,8 % | 1,4 % |
| Příznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 99 516 | 102 272 | 105 320 |
| | Průměrný výnos každý rok | -0,5 % | 1,1 % | 1,7 % |

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 100.000 EUR. 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 mít všechny náklady na Vaši investici.

| Investice 100.000 EUR | Pokud požádáte o odkup po 1 roce | Pokud požádáte o odkup po 2 letech | Pokud požádáte o odkup po 3 letech |
|----------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Náklady celkem (EUR) | 3 819 | 4 679 | 5 583 |
| Dopad na výnos (RIY) ročně | 3,8 % | 2,3 % | 1,8 % |

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 | 1,03 % | 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 | 0,75 % | Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic. |
| Vedlejší náklady | Výkonnostní poplatky | | Dopad výkonnostního poplatku. |
| | Odměny za zhodnocení kapitálu | | Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. |

AVANT investiční společnost, a.s.

Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8 • Czech Republic

tel.: +420 267 997 795 • www.avantfunds.cz • info@avantfunds.cz

IČO: 275 90 241 • DIČ: CZ 275 90 241 • zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 11040

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

DOPORUČENÁ DOBA DRŽENÍ

Investiční horizont: minimálně 3 roky

Primárním cílem fondu jsou investice do veřejně obchodovaných cenných papírů (akcií, dluhopisů, případně účastnických cenných papírů investičních fondů) zejména v měnách EUR, USD a CZK; odpovídající zhodnocení investic je tak možné očekávat ve střednědobém až dlouhodobém horizontu. Vzhledem k investiční strategii fondu může hodnota produktu podléhat krátkodobým výkyvům. Výnosy spojené s vlastnictvím aktiv fondu nemusí být před okamžikem finálního prodeje portfolia dostatečně zohledněny v hodnotě investice pro účely předčasného odkupu.

Předčasný odkup produktu může vynutit předčasné nebo nevýhodné zpeněžení aktiv fondu, což se může nepříznivě projevit v hodnotě produktu.

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:

Odkup produktu v horizontu kratším, než je doporučená doba držení investice může zapříčinit celkově nižší zhodnocení, než bylo očekáváno investorem.

Administrátor zajistí odkoupení investičních akcií na účet fondu ve lhůtě 6 měsíců po konci kalendářního čtvrtletí, ve kterém byla administrátorovi doručena žádost o odkup.

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 určená k poslednímu dni kalendářního čtvrtletí, ve kterém byla administrátorovi doručena žádost o odkup.

POPLATKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU

Na odkupy investičních akcií se neaplikuje výstupní poplatek.

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 DOKUMENTY, KTERÉ MAJÍ BÝT INVESTOROVÍ POSKYTNUTY V PŘEDSMLOUVNÍ 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