

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 B HPT investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.		CZ0008044435
NÁZEV TVŮRCE PRODUKTU	INTERNETOVÁ STRÁNKA	TELEFON
HPT investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.	www.avantfunds.cz	+420 267 997 795
ORGÁN DOHLEDU ODPOVĚDNÝ ZA DOHLED NAD TVŮRCEM PRODUKTU		DATUM VYPRACOVÁNÍ/ POSLEDNÍ ÚPRAVY
Česká národní banka		1. 8. 2022
UPOZORNĚNÍ		
PRODUKT, O JEHOŽ KOUPI UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ.		

TYP PRODUKTU
Investiční akcie B fondu HPT investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s. 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 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
Investiční strategií fondu je investování do účastí v kapitálových obchodních společnostech a poskytování úvěrů jakožto aktiv dlouhodobě překonávajících výnosy dluhopisů a nástrojů peněžního trhu s tím, že výnosy investic fondu budou převážně opatřovány příjmem z dividend a z úroků z poskytnutých úvěrů a z kapitálového zhodnocení při zpeněžení investice. Investice budou směřovány zejména do společností, jejichž předmětem činnosti je maloobchod se spotřební elektronikou. Investor do produktu se na výnosu i ztrátě fondu podílí proporcionálně se všemi ostatními investory fondu. Investiční strategie podfondu je koncipována jako strategie absolutního výnosu, to znamená, že cílem není kopírovat žádný tržní index nebo benchmark, ale snaha přinášet investorům maximální výnos bez ohledu na vývoj na trhu.


ZAMÝŠLENÝ 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. 10 let

Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří:

- jsou schopni absorbovat případnou ztrátu investice v plné výši;
- akceptují omezenou likviditu své investice;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním do účastí v kapitálových obchodních společnostech;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním do investičních nástrojů a s poskytováním úvěrů a zápůjček.

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 10 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud požádáte o odkup produktu předčasně. Můžete tak získat zpět méně. Za předčasný odkup produktu bude investor možná muset zaplatit značné dodatečné náklady.						

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.

Pro výnos tohoto produktu je zásadní zejména kreditní riziko dlužníků a vývoj v oblasti maloobchodu se spotřební elektronikou. 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 10let 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 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. 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

AVANT investiční společnost, a.s.

Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4 • Czech Republic

tel.: +420 267 997 769 • fax.: +420 296 566 455 • 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

Scénář		Držení produktu 1 rok	Držení produktu 5 let	Držení produktu 10 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	989 219	1 095 180	1 411 008
	Průměrný výnos každý rok	-50,5 %	-11,3 %	-3,4 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 458 937	1 149 384	1 095 152
	Průměrný výnos každý rok	-27,1 %	-10,5 %	-5,8 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 693 796	2 128 902	3 545 971
	Průměrný výnos každý rok	-15,3 %	1,3 %	5,9 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 781 868	2 637 104	5 352 886
	Průměrný výnos každý rok	-10,9 %	5,7 %	10,3 %

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, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase mít všechny náklady na Vaši investici.

Investice 2 mil. Kč	Pokud požádáte o odkup po 1 roce	Pokud požádáte o odkup po 5 letech	Pokud požádáte o odkup po 10 letech
Náklady celkem (Kč)	424 478	538 288	12 934
Dopad na výnos (RIY) ročně	21,2 %	4,7 %	0,0 %

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 %	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	0 %	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	0,05 %	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.

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

DOPORUČENÁ DOBA DRŽENÍ

Je doporučeno držet produkt po dobu alespoň 10 let. Vzhledem k investiční strategii a omezené diverzifikaci portfolia může hodnota produktu v průběhu investičního cyklu podléhat značným výkyvům. Současně nemusí být hodnota podkladových aktiv (resp. jejich budoucí výnosy) dostatečně zohledněna v hodnotě produktu pro účely předčasného odkupu. Předčasný odkup produktu může vynutit předčasné nebo nevýhodné zpeněžení aktiv investičního fondu, což se také může nepříznivě projevit v hodnotě produktu.

POSTUP ZRUŠENÍ INVESTICE A KDY JE ZRUŠENÍ INVESTICE MOŽNÉ

Administrátor zajistí odkoupení požadovaného počtu investičních akcií na účet fondu od akcionáře ve lhůtě jednoho roku od konce kalendářního měsíce, v němž administrátor obdržel žádost akcionáře o odkoupení investičních akcií.

Žádost o odkup Investičních akcií B lze podat poprvé po uplynutí tří let od zahájení vydávání Investičních akcií a následně kdykoliv ročně s tím, že žádost musí být doručena Administrátorovi v časovém rozmezí od 1.9. do 15.9. příslušného kalendářního roku. Při odkupu Investičních akcií se má vždy za to, že jako první jsou odkupovány Investiční akcie Investorem nejdříve nabyté.

Podání písemné žádosti o odkup produktu doručené:

- osobně v sídle administrátora: AVANT investiční společnost, a.s. Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4, 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.
- dalšími způsoby upravenými statutem fondu.

POPLATKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU

Na odkupy Investičních akcií B, jejichž hodnota převyšuje částku 1 800 000,- Kč se aplikuje výstupní poplatek (srážka) ve výši součtu Dílčích poplatků

- Dílčí poplatek I. činí 20 % z hodnoty odkupovaných akcií B, která se nachází v intervalu 1.800.000,00Kč až 2.699.999,99Kč
- Dílčí poplatek II. činí 30 % z hodnoty odkupovaných akcií B, která se nachází v intervalu 2.700.000,00Kč až 3.599.999,99Kč
- Dílčí poplatek III. činí 50 % z hodnoty odkupovaných akcií B, která převyšuje částku 3.600.000,00Kč

Výstupní poplatky pro odkupování Investičních akcií B platí pro odkupy, kdy žádost o odkup je podána před uplynutím 9 let od úpisu odkupovaných investičních akcií. Po uplynutí 9 let od úpisu odkupovaných investičních akcií již pro odkupování Investičních akcií B nejsou uplatňovány žádné výstupní poplatky (srážky).

PODÁNÍ STÍŽNOSTI

Stížnost ohledně produktu, jednání tvůrce produktu nebo distributora produktu, popř. poradce je nutné doručit písemně prostřednictvím administrátora AVANT investiční společnost, a.s. Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4:

- osobně v sídle administrátora, v pracovní dny v době 9-16 hod;
- poštou na adresu administrátora: AVANT investiční společnost, a.s. Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4;
- elektronickou poštou na adresu info@avantfunds.cz;
- prostřednictvím formuláře na webových stránkách avantfunds.cz.

Jiné relevantní informace

INFORMAČNÍ DOKUMENTY, KTERÉ MAJÍ BYT 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