

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
Prioritní Investiční akcie AVANT Finance SICAV a. s. (PIA)	CZ0008048428
NÁZEV TVŮRCE PRODUKTU	INTERNETOVÁ STRÁNKA
AVANT Finance SICAV a. s.	www.avantfunds.cz
ORGÁN DOHLEDU ODPOVEDNÝ ZA DOHLED NAD TVŮRCEM PRODUKTU	TELEFON
Česká národní banka	+420 267 997 795
	DATUM VYPRACOVÁNÍ/ POSLEDNÍ ÚPRAVY
	3. 10. 2022

UPOZORNĚNÍ

PRODUKT, O JEHOŽ KOUPI UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ.

Pouze do 31. 12. 2023 se zhodnocení PIA navyšuje na 2TR + 2 % p. a. (minimum) až 2TR + 2,3 % p. a. (maximum, ovšem ne více než 10 % p. a.).

O jaký produkt se jedná?

TYP PRODUKTU

Prioritní investiční akcie vydaná k investičnímu fondu AVANT Finance SICAV a. s. Jedná se o účastnický cenný papír vydaný k investičnímu fondu, který je:

- alternativním investičním fondem ve smyslu Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU (dále jen „AIFMD“);
- fondem kvalifikovaných investorů ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“).

CÍLE PRODUKTU

Investiční strategie fondu je zaměřena primárně zejména na investice do:

- účastí v kapitálových obchodních společnostech,
- úvěrů a zápůjček poskytnutých fondem.

Investiční strategie fondu 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. Cílem fondu je růst hodnoty investovaného kapitálu se snahou minimalizovat efekty tržních propadů. V návaznosti na vývoj na trhu tedy může dojít k přehodnocení skladby portfolia fondu. Jakékoliv inkasované výnosy (např. dividendy, úroky) budou reinvestovány. Vztah mezi výkonností portfolia a vývojem hodnoty akcie je definován distribučním mechanismem ve Statutu fondu.

V případě růstu portfolia fondu je výnos alokován přednostně do růstu PIA až do výše jejich zhodnocení 2TR + 1 % p. a. (2týdenní REPO sazba) Pokud zhodnocení celého fondu je vyšší než dvojnásobek sazby 2TR + 1 % p. a., tak se na PIA alokuje výnos ve výši jejich zhodnocení 2TR + 1,3 % p. a.; zároveň platí, že celkové zhodnocení PIA může být max. 10 % p. a.;

Přítom platí, že do 31. 12. 2023 se zhodnocení PIA navyšuje na 2TR + 2 % p. a. (minimum) až 2TR + 2,3 % p. a. (maximum, ovšem ne více než 10 % p. a.).

V případě, že v důsledku záporné Změny hodnoty portfolia nebo nedostatečné hodnoty kladné Změny hodnoty portfolia růst hodnoty PIA nedosahuje výše odpovídající 2TR + 1 % p. a. (maximálně však 10 % p. a.), bude (pokud lze) na vrub hodnoty VIA redistribuována ve prospěch PIA částka zajišťující v Rozhodném období růst hodnoty PIA v této uvedené výši;

Záporná Změna hodnoty portfolia bude přednostně alokována do poklesu hodnoty VIA. Teprve až po úplném vyčerpání fondového kapitálu VIA se záporná Změna hodnoty portfolia alokuje na PIA.

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, jejichž výkonnost a rizikový profil nejsou navázány přímo na trh cenných papírů. Produkt je vhodný pro investory, kteří vyžadují v případě potřeby krátkodobé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu fondu.


Investiční horizont investora: min. 3 roky

Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří:

- jsou schopni absorbovat ztrátu investice v plné výši;
- akceptují omezenou likviditu své investice;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním do účastí v kapitálových obchodních společnostech; a
- 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 5 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud požádáte o odkup produktu předčasně. Můžete tak získat zpět méně.						

SLOVNÍ POPIS SRI

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

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 akciovém trhu a také úvěrové a úrokové riziko.

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 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.

Scénář		Držení produktu 1 rok	Držení produktu 3 roky	Držení produktu 5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	2 111 015	2 484 885	2 898 150
	Průměrný výnos každý rok	5,6 %	7,5 %	7,7 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	2 111 015	2 484 885	2 898 150
	Průměrný výnos každý rok	5,6 %	7,5 %	7,7 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	2 111 015	2 484 885	2 898 150
	Průměrný výnos každý rok	5,6 %	7,5 %	7,7 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	2 111 015	2 484 885	2 898 150
	Průměrný výnos každý rok	5,6 %	7,5 %	7,7 %

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

Investice 2 mil. Kč	Pokud požádáte o odkup po 1 roce	Pokud požádáte o odkup po 3 letech	Pokud požádáte o odkup po 5 letech
Náklady celkem (Kč)	71 170	99 868	139 682
Dopad na výnos (RIY) ročně	3,56 %	1,27 %	0,81 %

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	0,70 %	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	0,11 %	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

Investiční horizont: minimálně 3 roky

Primárním cílem fondu jsou investice do majetkových účastí v kapitálových společnostech a poskytování úvěrů či zápůjček. Vzhledem k investiční strategii fondu může hodnota produktu podléhat krátkodobým výkyvům.

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. 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. Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4;
- dalšími způsoby upravenými statutem fondu.

Podání žádosti o odkup produktu je možné nejdříve po uplynutí 1 roku od zahájení vydávání investičních akcií.

Administrátor je povinen odkoupit produkt/investiční akcie od investorů:

- ve lhůtě do 180 dní od skončení kalendářního čtvrtletí, v němž obdržel žádost investora o odkoupení investičních akcií.

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.

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.

POPLÁTKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU

Fond je koncipován jako velmi likvidní aktivum. Při odkupování produktu fondem nejsou uplatňovány výstupní poplatky.

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. Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4, 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 webové stránce avantfunds.cz.

Jiné relevantní informace

INFORMAČNÍ DOKUMENT, KTERÉ MAJÍ BYT INVESTOROVÍ POSKYTNUTY V PŘEDSMLUVNÍ NEBO POSMLUVNÍ FÁZI

- Statut
- Stanovy
- Smlouva o úpisu cenných papírů
- Identifikační a kontrolní dotazník
- Investiční dotazník pro vyhodnocení přijatelnosti
- Čestné prohlášení investora do fondu kvalifikovaných investorů
- Prohlášení o daňové rezidenci

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