

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. Tento finanční produkt neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ve smyslu Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb.

Obecné informace

| | | |
|---|---------------------|-----------------------------------|
| NÁZEV PRODUKTU | | ISIN |
| Prioritní investiční akcie Biotechnology, podfond PREMIOT III | | CZ0008046919 |
| NÁZEV TVURCE PRODUKTU | INTERNETOVÁ STRÁNKA | TELEFON |
| PREMIOT Capital Fund SICAV a.s. | www.avantfunds.cz | +420 267 997 795 |
| ORGÁN DOHLEDU ODPOVĚDNÝ ZA DOHLED NAD TVURCEM PRODUKTU | | DATUM VYPRACOVÁNÍ/POSLEDNÍ ÚPRAVY |
| Česká národní banka | | 13. ledna 2023 |

UPOZORNĚNÍ

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

O jaký produkt se jedná?

TYP PRODUKTU

Prioritní investiční akcie vydaná k Biotechnology, podfond PREMIOT III, investičního fondu PREMIOT Capital Fund 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 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

Investiční strategie podfondu je zaměřena zejména na investice do majetkových účastí (přímo či nepřímo, akvizicemi či úpisem nových akcií – kmenových i prioritních či peněžními vklady do vlastního kapitálu) působících v odvětvích:

- zemědělství a zemědělsko-průmyslové odvětví,
- fyto-sanitární oblast,
- zdravotnických prostředků a biotechnologie,
- výroba chemických látek, přípravků, léčiv a chem. vláken,
- technologie a technologické inovace,
- potravinářský průmysl,
- činnosti v oblasti nemovitostí

a poskytování úvěrů a záruk s tím, že výnosy investic podfondu budou primárně opatřovány ze zhodnocení investic do účastí, z dividend a z úroků, a bude rovněž odkupovat a prodávat zajištěné pohledávky skrze společnosti, ve kterých má Podfond Účast. Investice podfondu nejsou geograficky koncentrovány. Převážná část investic bude realizována na území Evropské unie. Podfond je oprávněn investovat do majetku i v jiných měnách, které jsou zákonným platidlem v některé ze zemí Evropské unie.

Podfond je svou investiční politikou růstovým investičním fondem, což znamená, že zpravidla nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku investorům, ale zisk je dále reinvestován v souladu s investiční strategií podfondu.

Výnos produktu je stanoven na základě pravidel pro distribuci výkonnosti portfolia mezi 3 druhy investičních akcií vydávaných k podfondu, definovaných ve stanovách fondu a statutu podfondu. Distribuce výkonnosti portfolia, resp. pravidla pro stanovení výnosu produktu mohou být složitá a obtížně srozumitelná, a proto je nezbytné, aby se investor seznámil s jejich parametry ještě před uskutečněním investice.

Produkt má následující vlastnosti:

- maximální výnos produktu v rozhodném období činí 7,5 % p.a.;
- při jakékoliv ztrátě hodnoty portfolia podfondu je dosažená ztráta alokována na vrub hodnoty produktu podřízeně;
- v případě výnosu portfolia podfondu do výše odpovídající 6,8 % p.a. je tento výnos alokovan do hodnoty produktu přednostně, a to až do zhodnocení produktu ve výši odpovídající 6,8 % p.a.;
- v případě, že výkonnost portfolia podfondu neumožňuje zajistit výnos produktu ve výši odpovídající 6,8 % p.a., bude tento výnos zajištěn redistribucí na vrub hodnoty výkonnostních investičních akcií, přičemž v případě, že hodnota výkonnostních investičních akcií není dostatečná, není dosažení výnosu produktu ve výši 6,8 % p.a. garantováno.

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 vyšším výnosovým profilem a současně jsou ochotni nést vyšší míru rizika. 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:

- jsou schopni absorbovat ztrátu významné části investované částky;
- akceptují omezenou likviditu své investice;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním do majetkových účastí se zaměřením na zemědělské a jiné průmyslové odvětví;
- mají zkušenosti s poskytováním nebankovních úvěrů;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním za využití úvěrového financování.

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 4 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 tržní rizika, zejména rizika vývoje cen v zemědělsko-průmyslových odvětvích v České republice a ostatních státech Evropské unie 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 4 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.

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 2 roky | Držení produktu 4 roky |
|-------------------|---|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Stresový scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 98 615 | 105 233 | 126 217 |
| | Průměrný výnos každý rok | -1,4 % | 2,6 % | 6,0 % |
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 98 615 | 105 233 | 126 217 |
| | Průměrný výnos každý rok | -1,4 % | 2,6 % | 6,0 % |
| Umírněný scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 98 615 | 105 233 | 126 217 |
| | Průměrný výnos každý rok | -1,4 % | 2,6 % | 6,0 % |
| Příznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 98 615 | 105 233 | 126 217 |
| | Průměrný výnos každý rok | -1,4 % | 2,6 % | 6,0 % |

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 tis. Eur | Pokud požádáte o odkup po 1 roce ¹ | Pokud požádáte o odkup po 2 letech | Pokud požádáte o odkup po 4 letech |
|----------------------------|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Náklady celkem (Eur) | 10 619 | 13 758 | 15 116 |
| Dopad na výnos (RIY) ročně | 10,6 % | 6,5 % | 3,1 % |

¹ Výpočet pro držení produktu po dobu jednoho roku je v období prvních 730 dní od vzniku fondu pouze orientační, produkt nelze prvních 730 dní od založení fondu odkupovat.

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

| | | |
|------------------|--------|---|
| Náklady na vstup | 0,81 % | Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. |
|------------------|--------|---|

| | | | |
|---------------------|-------------------------------|--------|--|
| Jednorázové náklady | | | 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 | 2,28 % | 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 4 roky

Produkt je doporučeno držet alespoň po dobu 4 let. Vzhledem k investiční strategii podfondu může hodnota produktu podléhat krátkodobým výkyvům, zejména pak v případech, kdy nastane nepříznivý vývoj v zemědělském a průmyslovém odvětví anebo selhání dlužníka se splácením některého z poskytnutých úvěrů.

Výnosy spojené s vlastnictvím aktiv podfondu nemusí být před okamžikem finálního prodeje portfolia dostatečně zohledněny v hodnotě investice pro účely předčasného odkupu. Předčasný odkup je spojen s dodatečnými náklady na likviditu na straně podfondu, a proto je předčasný odkup zatížen významnou srážkou. Výnosy spojené s vlastnictvím aktiv nemusí být před okamžikem finálního prodeje portfolia dostatečně zohledněny v hodnotě investice pro účely předčasného odkupu.

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 podfondu.

Administrátor fondu zajistí odkoupení produktu ve lhůtě do 6 měsíců po skončení kalendářního měsíce, v němž obdržel žádost akcionáře o odkoupení investičních akcií. Žádost o odkup Investičních akcií lze podat poprvé po uplynutí tří let od zahájení vydávání 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 aktuální hodnotu vyhlášenou zpětně pro období, v němž obdržel žádost o odkoupení Investičních akcií, přičemž touto hodnotou se rozumí hodnota Investiční akcie určená k poslednímu dni třetího kalendářního měsíce následujícího po měsíci, ve kterém byla administrátorovi doručena žádost o odkup.

POPLATKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU

Na odkupy investičních akcií se aplikuje výstupní poplatek ve výši:

- 5 % z objemu odkupovaných investičních akcií při žádosti o odkup podané ve lhůtě do 12 měsíců od úpisu odkupovaných investičních akcií;
- 4 % z objemu odkupovaných investičních akcií při žádosti o odkup podané ve lhůtě po uplynutí 12 měsíců od úpisu odkupovaných investičních akcií a před uplynutím 24 měsíců od úpisu odkupovaných investičních akcií;
- 2 % z objemu odkupovaných investičních akcií při žádosti o odkup podané ve lhůtě po uplynutí 24 měsíců od úpisu odkupovaných investičních akcií a před uplynutím 36 měsíců od úpisu odkupovaných investičních akcií;
- 0 % v ostatních případech.

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 DOKUMENTY, KTERÉ MAJÍ BYT INVESTOROVÍ POSKYTNUTY V PŘEDSMLOUVNÍ 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