

## 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                              |
| Hedging investiční akcie CREDITAS GREEN, podfond SICAV                        |                     | CZ0008047966                      |
| NÁZEV TVŮRCE PRODUKTU                                                         | INTERNETOVÁ STRÁNKA | TELEFON                           |
| CREDITAS ASSETS 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                                                           |                     | 6. května 2022                    |
| UPOZORNĚNÍ                                                                    |                     |                                   |
| PRODUKT, O JEHOŽ KOUPI UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ. |                     |                                   |

### O jaký produkt se jedná?


|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| TYP PRODUKTU                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Hedging investiční akcie vydané k CREDITAS GREEN, podfond SICAV, podfonde investičního fondu CREDITAS ASSETS SICAV a.s.: <ul style="list-style-type: none"> <li>alternativním investičním fondem ve smyslu Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU (dále jen „AIFMD“); a</li> <li>fondem kvalifikovaných investorů ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“).</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| CÍLE PRODUKTU                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Investičním cílem podfondu je setrvale dosahovat stabilního absolutního zhodnocení prostředků vložených investory. Podfond bude investovat zejména do majetkových účastí s předmětem podnikání v oboru energetiky a poskytování úvěrů a zápůjček s tím, že výnosy investic podfondu budou primárně opatřovány ze zhodnocení investic do majetkových účastí, z dividend a z úroků, a bude rovněž odkupovat a prodávat zajištěné pohledávky skrze společnosti, ve kterých má podfond majetkovou účast. Součástí strategie podfondu je tedy i diverzifikace rizik na základě investic do různých nepropojených majetkových hodnot.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Produkt má při distribuci změny hodnoty portfolia podfondu v rozhodném období následující vlastnosti: <ul style="list-style-type: none"> <li>výnos portfolia podfondu je do hodnoty produktu alokovan podřízeně poté, co Premium investiční akcie akcií (jiný druh investičních akcií vydávaných k podfondu) dosáhnou zhodnocení ve výši odpovídající alespoň 5,5 % p.a.;</li> <li>zbývající část výnosu portfolia je přidělena v plné výši produktu;</li> <li>v případě, že v důsledku záporné změny hodnoty portfolia nebo nedostatečné hodnoty kladné změny hodnoty portfolia růst hodnoty Premium investičních akcií nedosahuje výše odpovídající 5,0 % p.a., bude (pokud lze) na vrub hodnoty produktu redistribuována ve prospěch Premium investičních akcií částka zajišťující v rozhodném období růst hodnoty Premium investičních akcií v této uvedené výši;</li> <li>záporná změna hodnoty portfolia bude přednostně alokována do poklesu hodnoty produktu – teprve až po úplném vyčerpání fondového kapitálu připadajícímu na produkt se záporná změna hodnoty portfolia alokuje do hodnoty Premium investičních akcií;</li> <li>detailní parametry alokace výkonnosti jsou uvedeny ve stanovách investičního fondu a ve statutu podfondu.</li> </ul> |
| 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:

- jsou schopni absorbovat ztrátu významné části investované částky;
- akceptují omezenou likviditu své investice;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním do majetkových účastí;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním do pohledávek;
- 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 |   |
|  <b>UPOZORNĚNÍ</b><br>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 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 zejména rizika vývoje cen na nemovitostním trhu v České republice.

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.

### AVANT investiční společnost, a.s.

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

**SCÉNÁŘ VÝKONNOSTI**

Tato tabulka uvádí, kolik byste mohli získat zpět za příští 4 roky 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 4 roky |
|-------------------|-------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| Stresový scénář   | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | <b>151 209</b>        | <b>400</b>             | <b>0</b>               |
|                   | Průměrný výnos každý rok                        | <b>-92,4 %</b>        | <b>-98,6 %</b>         | <b>-99,2 %</b>         |
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | <b>1 466 999</b>      | <b>1 020 807</b>       | <b>141 858</b>         |
|                   | Průměrný výnos každý rok                        | <b>-26,7 %</b>        | <b>-28,6 %</b>         | <b>-48,4 %</b>         |
| Umírněný scénář   | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | <b>2 134 894</b>      | <b>2 351 439</b>       | <b>2 862 436</b>       |
|                   | Průměrný výnos každý rok                        | <b>6,7 %</b>          | <b>8,4 %</b>           | <b>9,4 %</b>           |
| Příznivý scénář   | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | <b>2 345 420</b>      | <b>2 808 076</b>       | <b>3 960 020</b>       |
|                   | Průměrný výnos každý rok                        | <b>17,3 %</b>         | <b>18,5 %</b>          | <b>18,6 %</b>          |

**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 CASE**

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 3 letech | Pokud požádáte o odkup po 4 letech |
|----------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Náklady celkem (Kč)        | <b>80 417</b>                    | <b>103 591</b>                     | <b>159 446</b>                     |
| Dopad na výnos (RIY) ročně | <b>4,0 %</b>                     | <b>2,4 %</b>                       | <b>1,6 %</b>                       |

**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              | 0,81 % | 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         | 0,81 % | 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.**

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

**Investorovi je doporučeno držet produkt po dobu investičního horizontu podfondu. Investiční horizont podfondu byl stanoven s ohledem na předpokládaný vývoj na trhu nemovitostí. Výnosy spojené s vlastnictvím aktiv podfondu 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 podfondu, 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 podfondu.

Žádost o odkup produktu lze podat poprvé po uplynutí tří let od vzniku fondu a následně kdykoliv. Administrátor zajistí odkoupení investiční akcie za její aktuální hodnotu vyhlášenou zpětně pro období, v němž obdržel žádost o odkoupení produktu, přičemž touto hodnotou se rozumí hodnota investiční akcie určená k poslednímu dni kalendářního měsíce, ve kterém byla administrátorovi doručena žádost o odkup.

Produkt bude odkoupen za částku, která se rovná aktuální hodnotě investiční akcie pro období, v němž administrátor obdržel žádost o odkoupení investičních akcií, přičemž touto hodnotou se rozumí hodnota investiční akcie určená k poslednímu dni kalendářního měsíce, ve kterém byla administrátorovi doručena žádost o odkup.

### POPLÁTKY 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. 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](mailto:info@avantfunds.cz);
- prostřednictvím formuláře na webové stránce [avantfunds.cz](http://avantfunds.cz).

## Jiné relevantní informace

### INFORMAČNÍ DOKUMENTY, KTERÉ MAJÍ BYT INVESTOROVÍ POSKYTNUTY V PŘEDSMLUVNÍ 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