

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 |
| VIP MEZANIN Kč Czech Capital Mezanin Subfund | | CZ0008046224 |
| Investiční akcie třídy A1 v CZK Czech Capital Restart Subfund. | INTERNETOVÁ STRÁNKA | TELEFON |
| Czech Capital Fund SICAV, a.s. | www.avantfunds.cz | +420 267 997 795 |
| ORGAN DOHLEDU ODPOVĚDNÝ ZA DOHLED NAD TVŮRCEM PRODUKTU | | DATUM VYPRACOVÁNÍ/POSLEDNÍ ÚPRAVY |
| Česká národní banka | | 9. dubna 2021 |
| UPOZORNĚNÍ | | |
| PRODUKT, O JEHOŽ KOUPI UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ. | | |

O jaký produkt se jedná?

| |
|---|
| TYP PRODUKTU |
| Investiční akcie VIP MEZANIN Kč vydané k podfondu Czech Capital Mezanin Subfund podfondu investičního fondu Czech Capital Fund SICAV, 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 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 |
| Podkladovým aktivem fondu jsou investice do úvěrů v podfondu Czech Capital Restart Subfund. Jelikož v tomto podfondu je každý druh investičních akcií je právě a jen pro podíl v jedné společnosti. Je tento druh akcie v podfondu Mezanin určen pro diverzifikaci rizika z nákup jednoho aktiva a bude obsahovat více těchto druhů akcií z podfondu Czech Capital Restart Subfund. Investice fondu se soustřeďují na území České republiky a EU. Zisk fondu je generován výnosem z poskytnutých úvěrů. Vztah mezi výnosem portfolia a výnosem produktu 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 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: <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 majetkových podílů ve společnostech; 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 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 kreditní, 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 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. |

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

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 | 1 036 195 | 1 171 934 | 1 693 221 |
| | Průměrný výnos každý rok | -48,2 % | -23,5 % | -4,1 % |
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 1 530 758 | 1 520 365 | 1 914 313 |
| | Průměrný výnos každý rok | -23,5 % | -12,8 % | -1,1 % |
| Umírněný scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 1 629 671 | 1 690 025 | 2 272 783 |
| | Průměrný výnos každý rok | -18,5 % | -8,1 % | 3,2 % |
| Příznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 1 663 301 | 1 749 938 | 2 407 671 |
| | Průměrný výnos každý rok | -16,8 % | -6,5 % | 4,7 % |

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 v čase mít všechny náklady na Vaši investici.

| Investice 2 mil. Kč | Pokud požádáte o odkup po 1 roce ¹ | Pokud požádáte o odkup po 2 letech | Pokud požádáte o odkup po 4 letech |
|----------------------------|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Náklady celkem (Kč) | 519 604 | 597 922 | 317 440 |
| Dopad na výnos (RIY) ročně | 26,0 % | 15,0 % | 3,4 % |

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 | | | |
|---|-------------------------------|--------|--|
| Jednorázové náklady | Náklady na vstup | 0,79 % | 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 | 2,61 % | 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

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

Investiční horizont: minimálně 4 roky

Do majetku fondu jsou pořizovány především úvěry do společností vlastněných podfondem Czech Capital Restart, v menší míře také jiné nástroje peněžního trhu. Tyto investice předpokládají alespoň střednědobý investiční horizont pro dosažení plánovaného zhodnocení.

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:

Při odkupu v horizontu kratším než 36 měsíců od úpisu investičních akcií bude uplatněn výstupní poplatek, což může zapříčinit celkově nižší zhodnocení investice, než byla očekávání investora.

Žádost o odkup je možné podat poprvé po uplynutí jednoho roku od zahájení vydávání Investičních akcií a následně kdykoliv Administrátor investičního fondu zajistí odkoupení produktu/investičních akcií do 1 měsíce od konce kalendářního měsíce následujícího po měsíci, v němž obdržel žádost Investora o odkoupení Investičních akcií odkoupení produktu/investičních akcií.

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

POPLATKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU

Na odkupy investičních akcií se aplikuje výstupní poplatek ve výši:

- 20 % z objemu odkupovaných investičních akcií při žádosti o odkup podané ve lhůtě do 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. 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 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