

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


NAZEV PRODUKTU		ISIN
Investiční akcie v CZK Podfond GVI-1		-
NAZEV TVURCE PRODUKTU	INTERNETOVÁ STRÁNKA	TELEFON
AVANT investiční společnost, a.s.	www.avantfunds.cz	+420 267 997 795
NAZEV ALTERNATIVNÍHO INVESTIČNÍHO FONDU	NAZEV PODFUNDU	NAZEV TRÍDY
Good Value Investments SICAV, a.s.	Podfond GVI-1	Investiční akcie
ORGÁN DOHLEDU ODPOVĚDNÝ ZA DOHLED NAD TVURCEM PRODUKTU		MĚNA TRÍDY
Česká národní banka		CZK
INFORMACE O OBHOSPODÁROVATELI		DATUM VYPRACOVÁNÍ/POSLEDNÍ ÚPRAVA
AVANT investiční společnost, a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.		25. 9. 2023
UPOZORNĚNÍ		
PRODUKT, O JEHOŽ KOUPÍ UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ.		

O jaký produkt se jedná?

TYP PRODUKTU
Investiční akcie (IA) v CZK emitované ke Good Value Investments SICAV, a.s., Podfond GVI-1 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
Investičním cílem je setrvalé zhodnocování investičního majetku alokovaného v podfondu, a to zejména na základě investic do poskytování úvěrů a zápůjček poskytovaných developerským společností zabývajících se výstavbou rezidenčních nebo komerčních nemovitostí. Podfond dále investuje do majetkových účastí ve společnostech s aktivitami zejména v oblasti výstavby nemovitostí. Doplnkově a okrajově podfond investuje do nemovitého majetku. Investice podfondu se soustřeďují na území České a Slovenské republiky. Výkonnost podfondu je generována kapitálovým zhodnocením investic a/nebo průběžným výnosem z dividend a/nebo úroků z poskytnutých úvěrů. Některé investice jsou realizovány také s využitím úvěrového financování. Tímto se zvyšuje potenciální výnos produktu, ale současně je s tímto produktem spojeno významně vyšší riziko ztráty investovaných prostředků. Vztah mezi výnosem portfolia podkladových aktiv a výnosem produktu je přímý.
ODKUP PRODUKTU A UKONČENÍ PODFUNDU
Fond je založen na dobu neurčitou. Produkt nemá stanovenou datum splatnosti. Produkt je průběžně vydáván a odkupován v měsíční frekvenci. Žádost o odkup investičních akcií lze podat vždy v období od 15. dne před koncem kalendářního čtvrtletí. S žádostmi, které budou doručeny v období před tímto dnem, bude postupováno tak, jako by byly doručeny od 15. dne před koncem kalendářního čtvrtletí. Fond může být zrušen na základě rozhodnutí valné hromady fondu. O zrušení podfondu rozhoduje představenstvo fondu poté, co dozorčí rada fondu se zrušením podfondu vyslovila souhlas. Investor může získat podrobnější informace ve statutu fondu a podfondu a stanovách fondu.

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: minimálně 5 let 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 zejména s investováním do nemovitostí a nemovitostních projektů; mají znalosti a zkušenosti s investováním za využití úvěrového financování.
OSTATNÍ INFORMACE
Depozitář fondu: Česká spořitelna, a.s. Dividendový výnos: Zhodnocení generované produktem je dále reinvestováno. Právo na výměnu: Investor nemá právo na výměnu za jiný produkt vydávaný k podfondu. Investor může získat podrobnější informace ve statutu podfondu a stanovách fondu. Oddělení: Majetek a závazky podfondu jsou v souladu s ustanoveními ZISIF odděleny od majetku a závazků ostatních podfondů za předpokladu jejich existence. Další informace: Investor může získat další informace a dokumenty fondu, zejména statut, stanovy a poslední výroční zprávu bezplatně prostřednictvím www.avantfunds.cz nebo webové služby AVANT Portál. Pravidelné zprávy o činnosti fondu jsou vyhotovovány za celý fond. Informace o hodnotě produktu může investor získat bezplatně prostřednictvím www.avantfunds.cz nebo webové služby AVANT Portál. Informace a dokumenty fondu jsou vyhotovovány v českém jazyce. Benchmark: V rámci investiční strategie fondu není sledován žádný benchmark

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

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 a je tedy pravděpodobné, že naši schopnost Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky. Tento produkt je do příslušné třídy rizik zařazen z důvodu absence relevantní řady historických dat, resp. absence srovnávacího ukazatele s vhodnými parametry. Další významná rizika relevantní pro produkt nezahrnutí v ukazateli SRI:

- Kreditní riziko, Riziko likvidity (pokud je významné, další upozornění), Operační rizika, Rizika ocenění, Rizika omezeného dohledu depozitáře, Politická rizika, Riziko protistrany, Právní rizika, Rizika udržitelnosti.

Pro výnos tohoto produktu jsou zásadní zejména rizika vývoje cen na nemovitostním trhu v České republice, konkrétně pak v segmentu retailových parků umístěných ve středních a menších městech. 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. Další informace o rizicích fondu jsou obsaženy ve statutu podfondu.

SCÉNÁŘ VÝKONNOSTI

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu a zahrnují náklady Vašeho poradce nebo distributora. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat. Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Doporučená doba držení	5 let		
Příklad investice	2.000.000 CZK		
Scénář	Držení produktu 1 rok		Držení produktu 5 let
Minimální scénář	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	2 091 575	2 889 266
	Průměrný každoroční výnos	4,6 %	7,6 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	2 181 448	2 915 789
	Průměrný každoroční výnos	9,1 %	7,8 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	2 210 207	3 054 371
	Průměrný každoroční výnos	10,5 %	8,8 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	2 224 587	3 141 828
	Průměrný každoroční výnos	11,2 %	9,5 %

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 za takovou ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory.

S jakými náklady je investice spojena?

SOUHRNNÝ UKAZATEL NÁKLADŮ (RIV)

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

NAKLADY V ČASE

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře
- jsou investovány 2.000.000 CZK

Investice 2.000.000 CZK	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 5 letech
Náklady celkem (Kč)	1 935	14 455
Dopad ročních nákladů (*)	0,1 %	0,1 %

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 8,2 % před odečtením nákladů a 8,1 % po odečtení nákladů.

SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	0 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	0 CZK
Náklady na výstup	0 % Vaší investice, než Vám bude vyplacena	0 CZK
Průběžné náklady		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Jedná se o odhad vynaložených nákladů.	14 455 CZK
Transakční náklady	0 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 CZK

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

Doporučená doba držení: 5 let

Tento produkt je dlouhodobý investiční nástroj.

Jelikož se jedná ve své podstatě o investici do poskytování úvěrů nebo zápůjček s běžnou dobou splatnosti, nejčastěji do 5 let od poskytnutí, je investorovi je doporučeno držet produkt po dobu plánované existence podfondu. Investiční horizont podfondu byl stanoven s ohledem na předpokládaný vývoj na trhu úrokových sazeb a trhu nemovitostí. Předčasný odkup je spojen s dodatečnými náklady na likviditu na straně podfondu. 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 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 podfondu.

Administrátor zajistí odkoupení požadovaného počtu investičních akcií na účet podfondu od investora následovně:

- 60 (šedesát) dní po skončení kalendářního čtvrtletí, v němž obdržel žádost investora o odkoupení investičních akcií, pokud příslušný investor žádá o odkoupení investičních akcií ve výši do 2 % výše fondového kapitálu podfondu,
- 120 (sto dvaceti) dní po skončení kalendářního čtvrtletí, v němž obdržel žádost investora o odkoupení investičních akcií, pokud příslušný investor žádá o odkoupení investičních akcií ve výši do 5 % výše fondového kapitálu podfondu,
- 180 (sto osmdesát) dní po skončení kalendářního čtvrtletí, v němž obdržel žádost investora o odkoupení investičních akcií, pokud příslušný investor žádá o odkoupení investičních akcií ve výši do 15 % výše fondového kapitálu podfondu,
- 360 (tři sta šedesát) dní po skončení kalendářního čtvrtletí, v němž obdržel žádost investora o odkoupení investičních akcií, pokud příslušný investor žádá o odkoupení investičních akcií ve výši převyšující 15 % výše fondového kapitálu podfondu, přičemž k odkoupení investičních akcií používá prostředky z majetku podfondu.

Žádost o odkup produktu/investičních akcií lze podat v následujících termínech:

- poprvé v průběhu pěti (5) pracovních dní následujících po 365. dni od data vydání těchto investičních akcií příslušnému investorovi; a následně vždy v období od 15. dne před koncem kalendářního čtvrtletí.

S žádostmi, které budou doručeny administrátorovi v období před tímto dnem, bude postupováno tak, jako by byly doručeny od 15. dne před koncem kalendářního čtvrtletí.

Investiční akcie se odkupují za jejich aktuální hodnotu vyhlášenou zpětně pro období, v němž administrátor obdržel žádost o odkoupení investičních akcií (aktuální hodnota k poslednímu dni kalendářního měsíce). Minimální hodnota jednotlivého odkupu investičních akcií podfondu činí 1.000.000,- Kč (jeden milion korun českých).

POPLÁTKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU

Na odkupy investičních akcií se aplikuje výstupní poplatek ve výši:

- na odkupy investičních akcií se neaplikuje žádný 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;
- prostřednictvím formuláře na webové stránce avantfunds.cz

Jiné relevantní informace

INFORMAČNÍ DOKUMENTY, KTERÉ MAJÍ BÝT INVESTOROVÍ POSKYTNUTY V PŘEDSMLOUVNÍ NEBO POSMLUVNÍ FÁZI

Investor může získat informace o historické výkonnosti produktu za poslední 3 roky bezplatně prostřednictvím www.avantfunds.cz nebo webové služby AVANT Portál. Informační dokumenty, které mají být investorovi poskytnuty v předsmlouvní fázi nebo po uzavření příslušné smlouvy:

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