

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 |
| Investiční akcie FLETCHER A - Podfond FLETCHER 1 | | CZ0008049335 |
| NÁZEV TVURCE PRODUKTU | INTERNETOVÁ STRÁNKA | TELEFON |
| FLETCHER 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 | | 8. listopadu 2022 |
| UPOZORNĚNÍ | | |
| PRODUKT, O JEHOŽ KOUPI UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ. | | |

O jaký produkt se jedná?

| |
|---|
| TYP PRODUKTU |
| Investiční akcie FLETCHER A vydaná k podfondu FLETCHER 1, investičního fondu FLETCHER SICAV, a.s. (produkt). 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 podfondu je setrvale dosahovat stabilního absolutního zhodnocení prostředků vložených investory. Podfond investuje zejména do úvěrů a zápůjček s tím, že výnosy investic podfondu jsou též opatřovány ze zhodnocení investic do účastí, z dividend a z úroků, a rovněž odkupů a prodejů zajištěných pohledávek nejen skrze společnosti, ve kterých má podfond účast. Podfond dále investuje do investičních cenných papírů (akcií, dluhopisů a investičních směnec atd.) a cenných papírů vydaných investičními fondy, a to jak obchodovatelných, tak neobchodovatelných na veřejných regulovaných trzích. Podfond je svou investiční politikou investičním fondem, což znamená, že zpravidla nepoužívá zisk k výplatě podílu na zisku investorům, ale zisk je dále reinvestován v souladu s investiční strategií podfondu a projevuje se zvýšením hodnoty investičních akcií. <p>Kladná změna hodnoty portfolia bude alokována tak, že 95 % absolutního výnosu se přidělí na Investiční akcie FLETCHER A (produkt) a zbývajících 5 % na Investiční akcie FLETCHER B (jiný produkt). Záporná změna hodnoty portfolia bude alokována na obě třídy akcií proporcionálně (v poměru jejich fondového kapitálu). Cílů uvedených v tomto odstavci výše je dosahováno prostřednictvím rozdělení fondového kapitálu fondu na několik částí připadajících vždy na konkrétní třídu investičních akcií vydávaných k fondu a zavedením distribučních pravidel pro rozdělení změny v hodnotě portfolia za uplynulou část kalendářního roku mezi tyto části fondového kapitálu. Veškeré úpisy, odkupy nebo výplaty dividend dané třídy investičních akcií se vždy promítají pouze do fondového kapitálu příslušné třídy investičních akcií.</p> |


| |
|---|
| 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. 3 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 investičních cenných papírů;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním do majetkových účastí a poskytováním úvěrů.

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 3 roky. 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.

CITY TOWER Hvězdova 1716/2b, 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

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.

Pozor na měnové riziko. Tento produkt je denominován v EUR, a zahrnuje tak měnové riziko, návratnost se může měnit v závislosti na kolísání kurzu měny. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli kalkulováno.

Pro výnos tohoto produktu jsou zásadní zejména tržní rizika vyplývající z vlivu změn vývoje trhu na ceny a hodnoty aktiv v majetku podfondu.

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 příští 3 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 | Držení produktu 2 roky | Držení produktu 3 roky |
|-------------------|---|-----------------------|------------------------|------------------------|
| Stresový scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 47 527 | 79 891 | 85 555 |
| | Průměrný výnos každý rok | -52,5 % | -10,6 % | -5,1 % |
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 69 215 | 92 639 | 89 150 |
| | Průměrný výnos každý rok | -30,8 % | -3,8 % | -3,8 % |
| Umírněný scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 80 831 | 116 246 | 125 176 |
| | Průměrný výnos každý rok | -19,2 % | 7,8 % | 7,8 % |
| Příznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 82 604 | 119 812 | 130 585 |
| | Průměrný výnos každý rok | -17,4 % | 9,5 % | 9,3 % |

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 | Pokud požádáte o odkup po 2 letech | Pokud požádáte o odkup po 3 letech |
|----------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Náklady celkem (EUR) | 28 828 | 2 350 | 2 876 |
| Dopad na výnos (RIY) ročně | 28,8 % | 1,1 % | 0,8 % |

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 | 0,55 % | 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. |
|---------------------|------------------|--------|--|
| | | | |

AVANT investiční společnost, a.s.

CITY TOWER Hvězdova 1716/2b, 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

| | | | |
|------------------|-------------------------------|--------|--|
| | 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 | 0,25 % | 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 podfondu jsou investice do úvěrů a zápůjček s tím, že výnosy investic podfondu jsou též opatřovány ze zhodnocení investic do účastí, z dividend a z úroků, a rovněž odkupů a prodejů zajištěných pohledávek; odpovídající zhodnocení investic je tak možné očekávat ve střednědobém až dlouhodobém horizontu. Vzhledem k investiční strategii podfondu může hodnota produktu podléhat krátkodobým výkyvům. 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. CITY TOWER Hvězdova 1716/2b, 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. CITY TOWER Hvězdova 1716/2b, 140 00 Praha 4;
- dalšími způsoby upravenými statutem podfondu.

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 vyhlášenou zpětně pro období, v němž obdržel žádost o odkoupení investiční akcie, přičemž touto hodnotou se rozumí hodnota investiční akcie určená k poslednímu dni kalendářního pololetí, ve kterém byla doručena žádost o odkup. Vypořádání odkoupení a převod peněžních prostředků proběhne ve lhůtě tří měsíců od konce kalendářního pololetí, v němž byla podána žádost investora o odkoupení investičních akcií.

POPLATKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU

Na odkupy investičních akcií se aplikuje výstupní poplatek ve výši, pokud smlouva o investici nestanoví jinak:

- 25 % hodnoty odkupovaných akcií v případě, že investor požádá o odkup investičních akcií ve lhůtě před uplynutím 12 měsíců od úpisu odkupovaných investičních akcií;
- 0 % hodnoty odkupovaných akcií v případě, že investor požádá o odkup investičních akcií ve lhůtě po uplynutí lhůty 12 měsíců od úpisu odkupovaných investičních akcií.

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., CITY TOWER Hvězdova 1716/2b, 140 00 Praha 4, v pracovní dny v době 9–16 hod;
- poštou na adresu administrátora: AVANT investiční společnost, a.s. CITY TOWER Hvězdova 1716/2b, 140 00 Praha 4;
- elektronickou poštou na adresu info@avantfunds.cz;
- prostřednictvím formuláře na webových stránkách avantfunds.cz.

Jiné relevantní informace

INFORMAČNÍ DOKUMENTY, KTERÉ MAJÍ BÝT 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.

CITY TOWER Hvězdova 1716/2b, 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