

## 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	Výkonnostní investiční akcie r2p invest SICAV, a.s.		ISIN	-
NÁZEV TVŮRCE PRODUKTU	INTERNETOVÁ STRÁNKA	TELEFON		
r2p invest 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	8. srpna 2022			

#### UPOZORNĚNÍ

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

### O jaký produkt se jedná?

#### TYP PRODUKTU

Výkonnostní investiční akcie vydaná k investičnímu fondu r2p invest 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 strategií fondu jsou zejména investice do kapitálových obchodních společností spravujících diverzifikovaná portfolia zajištěných i nezajištěných pohledávek ze spotřebitelských úvěrů pořízená zpravidla od finančních institucí. Investice jsou zpravidla v podobě pořízení majetkové účasti anebo poskytnutí úvěru. Geograficky je strategie fondu zaměřena primárně na tzv. rozvíjející se trhy, především Rusko, Čína, Singapur nebo Kazachstán. Zisk fondu je generován kapitálovým zhodnocením investic a/nebo průběžným inkasem dividend a/nebo plateb úroků z poskytnutých úvěrů. Investice jsou zpravidla realizovány s využitím úvěrového financování, přičemž pro investice v některých státech může fond své aktivity financovat v příslušných měnách, čímž snižuje měnové riziko. Úvěrovým financováním 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 není zcela přímý. Distribuce výnosu produktu může být složitá a obtížně srozumitelná, a proto je nezbytné, aby se investor seznámil s jejími parametry ještě před uskutečněním investice. Výnos produktu je podřízen prioritnímu zhodnocení až do výše odpovídající 10 % p.a., které náleží investorům držícím prioritní, dividendové investiční akcie a 9 % p.a. které náleží investorům držícím prioritní eurové a dividendové eurové investiční akcie. V případě nedostatečné výkonnosti portfolia fondu nebo v případě ztráty, kterou utrpí portfolio fondu, je prioritní výnos (výnos investorů držících prioritní a dividendové investiční akcie) až do výše 9 % p.a., které náleží investorům držícím prioritní, dividendové investiční akcie a 8 % p.a. které náleží investorům držícím prioritní eurové a dividendové eurové investiční akcie zajištěn na vrub hodnoty investic investorů do produktu. Z tohoto důvodu může hodnota produktu podléhat značným výkyvům nebo může produkt svou hodnotu dočasně nebo trvale zcela ztratit.

#### 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 dynamickým 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 a s poskytováním 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			
 <b>UPOZORNĚNÍ</b> 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

## 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

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 kreditní rizika dlužníků. S ohledem na skutečnost, že fond investuje do investic denominovaných v cizích měnách, je významnou složkou ovlivňující výnos produktu měnové riziko.

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.

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 4 roky
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	<b>1 284 883</b>	<b>1 284 804</b>	<b>1 264 041</b>
	Průměrný výnos každý rok	<b>-35,8 %</b>	<b>-19,9 %</b>	<b>-10,8 %</b>
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	<b>1 793 430</b>	<b>1 684 099</b>	<b>1 496 969</b>
	Průměrný výnos každý rok	<b>-10,3 %</b>	<b>-8,2 %</b>	<b>-7,0 %</b>
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	<b>1 970 531</b>	<b>2 031 467</b>	<b>2 193 590</b>
	Průměrný výnos každý rok	<b>-1,5 %</b>	<b>0,8 %</b>	<b>2,3 %</b>
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	<b>2 072 240</b>	<b>2 244 538</b>	<b>2 699 276</b>
	Průměrný výnos každý rok	<b>3,6 %</b>	<b>5,9 %</b>	<b>7,8 %</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 ČASE

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete 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 <sup>1</sup>	Pokud požádáte o odkup po 2 letech	Pokud požádáte o odkup po 4 letech
Náklady celkem (Kč)	122 494	147 873	75 698
Dopad na výnos (RIY) ročně	6,12%	3,48%	0,76%

##### SKLADBA NÁKLADŮ

#### 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

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	0,00 %	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	0,76 %	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

**Investorovi je doporučeno držet produkt po dobu plánované existence fondu. Investiční horizont fondu byl stanoven s ohledem na předpokládaný vývoj na trhu podkladových aktiv. Předčasný odkup je spojen s dodatečnými náklady na likviditu na straně fondu, a proto je předčasný odkup zatížen významnou srážkou. Výnosy spojené s vlastnictvím aktiv fondu 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., 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 fondu.

Administrátor je povinen odkoupit produkt/investiční akcie od investorů:

- do 9 měsíců po skončení kalendářního čtvrtletí, v němž obdržel žádost investora o odkoupení investičních akcií, jedná-li se o odkup investičních akcií emitovaných do tří let před podáním žádosti o odkup;
- do 6 měsíců po skončení kalendářního čtvrtletí, v němž obdržel žádost investora o odkoupení investičních akcií, v ostatních případech.

**Předčasný odkup produktu může mít následující důsledky na rizikové 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 pro den, ke kterému obdržel žádost o odkoupení investiční akcie, přičemž touto hodnotou se rozumí hodnota investiční akcie určená zpětně k poslednímu dni období, v němž obdržel žádost o odkoupení investičních akcií.

### POPLATKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU

Při odkupování produktu/investičních akcií jsou uplatňovány výstupní poplatky ve výši:

- 5 % z hodnoty produktu, pokud investor podal žádost o odkup investičních akcií emitovaných do tří let před podáním žádosti o odkup a zároveň se odkupuje v kalendářním roce více než 10 % objemu jeho investičních akcií;
- 0 % celkové hodnoty odkupovaných investičních akcií pokud
  - a) příslušný akcionář podal žádost o odkup investičních akcií emitovaných do tří (3) let před podáním žádosti o odkup a zároveň se odkupuje v kalendářním roce méně než 10 % jeho investičních akcií; nebo
  - b) příslušný akcionář podal žádost o odkup investičních akcií emitovaných více než 3 (tři) roky před podáním žádosti o odkup.

## Jakým způsobem mohu podat stížnost?

### PODÁNÍ STÍŽNOSTI

## 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

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

## Jiné relevantní informace

INFORMAČNÍ DOKUMENTY, KTERÉ MAJÍ BÝT 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