

## 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                               |
| Investiční akcie SKGT Fund investiční fond SICAV, a.s.                        |                     | CZ0008043783                       |
| NÁZEV TVŮRCE PRODUKTU   | INTERNETOVÁ STRÁNKA | TELEFON                            |
| SKGT Fund investiční fond 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   |                     | 17. října 2019                     |
| UPOZORNĚNÍ  |                     |                                    |
| PRODUKT, O JEHOŽ KOUPI UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ. |                     |                                    |

### O jaký produkt se jedná?

|  |
|--|
| TYP PRODUKTU   |
| Investiční akcie (IA) vydané k investičnímu fondu SKGT Fund investiční fond SICAV, a.s. Jedná se o účastnický cenný papír vydaný k investičnímu fondu, který je: <ul style="list-style-type: none"> <li>alternativním investičním fondem ve smyslu Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/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  |
| Investiční strategií investičního fondu jsou zejména investice do účastí ve společnostech v oblasti private equity a poskytování úvěrů a zápůjček těmto společnostem. Doplnkově mohou být prostředky investičního fondu investovány i do jiných druhů aktiv uvedených ve statutu. Investice fondu jsou geograficky koncentrovány na Českou a Slovenskou republiku. Hlavním zdrojem výnosu fondu je budoucí růst hodnoty majetkových účastí ve vlastnictví investičního fondu. Vztah mezi výnosem portfolia podkladových aktiv 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.                                    |
| <b>Investiční horizont investora: min. 4 roky</b>  |
| Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří: <ul style="list-style-type: none"> <li>jsou schopni absorbovat ztrátu významné části investované částky;</li> <li>akceptují omezenou likviditu své investice;</li> <li>akceptují omezenou diverzifikaci investic ve fondu;</li> <li>mají znalosti a zkušenosti s investováním do majetkových účastí v oblasti private equity.</li> </ul>   |

### 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. |
| <b>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.</b>  |
| Pro výnos tohoto produktu jsou zásadní rizika ovlivňující hodnotu cílových společností, zejména tržní a operační rizika, kterým čelí cílové společnosti, a rizika spojená s financováním cílových společností. 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 4 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. |

## 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 | Držení produktu 2 roky | Držení produktu 4 roky |
|-------------------|---|-----------------------|------------------------|------------------------|
| Stresový scénář   | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 66 914                | 67 384                 | 74 597                 |
|                   | Průměrný výnos každý rok                        | -33,1 %               | -17,9 %                | -7,1 %                 |
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 84 414                | 80 665                 | 82 546                 |
|                   | Průměrný výnos každý rok                        | -15,6 %               | -10,2 %                | -4,7 %                 |
| Umírněný scénář   | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 92 464                | 95 944                 | 115 326                |
|                   | Průměrný výnos každý rok                        | -7,5 %                | -2,0 %                 | 3,6 %                  |
| Příznivý scénář   | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 95 264                | 101 686                | 129 530                |
|                   | Průměrný výnos každý rok                        | -4,7 %                | 0,8 %                  | 6,7 %                  |

## 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 100.000 EUR. 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, poskytně Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase mít všechny náklady na Vaši investici.

| Investice 100.000 EUR      | Pokud požádáte o odkup po 1 roce | Pokud požádáte o odkup po 2 letech | Pokud požádáte o odkup po 4 letech |
|----------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Náklady celkem (EUR)       | 13 690                           | 16 727                             | 12 182                             |
| Dopad na výnos (RIY) ročně | 13,7 %                           | 8,2 %                              | 2,7 %                              |

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              | 0,26 % | 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         | 2,39 % | 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: 4 roky

Je doporučeno držet produkt po dobu alespoň 4 let. Vzhledem k investiční strategii a omezené diverzifikaci portfolia může hodnota produktu v průběhu investičního cyklu podléhat značným výkyvům. Současně nemusí být hodnota podkladových aktiv (resp. jejich budoucí výnosy) dostatečně zohledněna v hodnotě produktu pro účely předčasného odkupu.

Předčasný odkup produktu může vynutit předčasné nebo nevýhodné zpeněžení aktiv fondu, což se může nepříznivě projevit v hodnotě produktu.

## 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

**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 rizikové 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.**

Administrátor fondu zajistí odkoupení produktu do 180 dní po skončení kalendářního čtvrtletí, v němž obdržel žádost investora o odkoupení investičních akcií. Po dobu 365 dní od vzniku fondu (tj. do 19. prosince 2019) se investiční akcie neodkupují. Žádost o odkup investičních akcií lze podat poprvé v 1. pracovní den následující po 365. dni od vzniku fondu (tj. 20. prosince 2019) a následně kdykoli od prvního dne kalendářního čtvrtletí.

Produkt bude odkoupen za jeho aktuální hodnotu vyhlášenou zpětně pro období, v němž administrátor obdržel žádost o odkoupení investičních akcií, přičemž touto hodnotou se rozumí hodnota investiční akcie určená k poslednímu dni kalendářního čtvrtletí, ve kterém byla administrátorovi doručena žádost o odkup.

**POPLÁTKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU**

Při odkupování produktu jsou uplatňovány výstupní poplatky ve výši:

- 10 % hodnoty produktu, pokud investor požádá o odkup investičních akcií, který v souhrnu za posledních 36 měsíců činí více než 10 % celkové investice příslušného investora; výstupní poplatek však není uplatňován, pokud investor požádá o odkup investičních akcií po uplynutí lhůty 36 měsíců od úpisu odkupovaných investičních akcií; a
- 5 % hodnoty produktu, pokud investor požádá o odkup investičních akcií, který v souhrnu za posledních 36 měsíců činí méně než 10 % celkové investice příslušného investora; výstupní poplatek však není uplatňován, pokud investor požádá o odkup investičních akcií po uplynutí lhůty 36 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. 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](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