

 AVANT
LOAN SICAV

MEMORANDUM

Základní údaje

NÁZEV	AVANT LOAN SICAV, a.s.
FORMA FONDU	fond kvalifikovaných investorů v České republice
PRÁVNÍ FORMA	SICAV (akciová společnost s proměnným základním kapitálem)
AKCIE	zakladatelské (ovládání a kontrola nad fondovou strukturou), investiční bez hlasovacích práv: Prioritní akcie (PIA) a Preferenční akcie (PRIA)
INVESTOR PIA	akcionář fondu s právem na zisk a odkup investičních akcií s přednostním nárokem na zhodnocení ve výši max. 3M Příbor + 3 % p.a.
INVESTOR PRIA	akcionář fondu s právem na zisk, a to včetně výkonnostního bonusu, a odkup investičních akcií bez omezení výše zhodnocení
VSTUPNÍ POPLATKY	max. 4 % z investované částky pro všechny IA
VÝSTUPNÍ POPLATKY	10 % při odkupu před uplynutím 36 měsíců pro PIA, 15 % při odkupu před uplynutím 36 měsíců pro PRIA, následně 0 %
AKTIVA	pohledávky z úvěrů zajištěných nemovitostí
EMISE AKCIÍ	měsíční vydávání a odkupování investičních akcií v aktuální hodnotě
VÝNOSY	úrokové výnosy
NÁKLADOVOST FONDU	max. 5 % p.a. (mimo náklady na distribuci)
ZDANĚNÍ FONDU	5 %
ZDANĚNÍ INVESTORA FYZICKÉ OSOBY	0 % při odkupu po uplynutí 36 měsíců
EXIT INVESTORŮ	převod a odkup akcií
VEŘEJNÁ OBCHODOVATELNOST	NE
FREKVENCE ÚPISU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíční
INVESTIČNÍ HORIZONT KLIENTA	3-5 let
FREKVENCE ODKUPŮ INVESTIČNÍCH AKCIÍ	měsíční
SPLATNOST ODKUPU INVESTIČNÍCH AKCIÍ	u PIA akcií do 6 měsíců od podání žádosti o odkup, u PRIA akcií do 6 měsíců od podání žádosti o odkup
OBHOSPODAŘOVATEL A ADMINISTRÁTOR FONDU	AVANT investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ	CYRRUS, a.s.
AUDITOR	PKF APOGEO Audit, s.r.o.
REGULACE A PRÁVNÍ ŘÁD	Česká národní banka a Česká republika

Investiční strategie fondu

Investiční strategií fondu je poskytování krátkodobých a střednědobých **zajištěných úvěrů investičním fondům a jejich dceřiným společnostem v ekosystému AVANT**, které se zaměřují na development a nákup výnosových nemovitostí.

Všichni příjemci úvěrů jsou ve struktuře AVANT IS a jsou přímo či nepřímo **správo-
váni ze strany AVANT IS**.

Veškeré projekty, na které jsou použity peněžní prostředky z úvěrů, prošly **striktním oceňovacím i úvěrovým procesem v rámci AVANT IS**.

Výnos fondu je navázán na pohyb úrokových sazeb na mezibankovním trhu depozit – PRIBOR, což v kombinaci s ostatními parametry činí z AVANT LOAN SICAV a.s. **stabilní a zajištěný investiční nástroj na ochranu před inflací**.

Proč investovat do AVANT LOAN SICAV, a.s.:



Vysoce nadstandardní plánovaný výnos Prioritních investičních akcií, který se aktuálně pohybuje nad 10 % p.a.



Výnos fondu je navázán na PRIBOR. S rostoucí inflací a růstem úrokových sazeb tak roste výnos fondu a investor eliminuje znehodnocení peněžních prostředků.



Riziko nesplacení poskytnutého úvěru je významně sníženo tím, že dlužník je přímo či nepřímo ve struktuře spravované AVANT IS, je pod dohledem AVANT IS a předmětná nemovitost byla nezávisle oceněna a vyhodnocena týmem risk managementu AVANT IS a její hodnota o desítky procent přesahuje výši úvěru.



Investice do Prioritních investičních akcií je chráněna i tím, že případná ztráta fondu je alokována primárně na Preferenční investiční akcie a nikoli na Prioritní investiční akcie.

Výhody investování prostřednictvím FKI

- ✓ Nízké vstupní a výstupní poplatky
- ✓ Kontrola nakládání s majetkem fondu depozitářem
- ✓ Dohled České národní banky a povinný audit
- ✓ Vyšší míra diverzifikace portfolia
- ✓ Profesionální správa majetku
- ✓ Nižší 5% sazba daně z příjmu pro investiční fondy
- ✓ Možnost osvobození od daně z příjmu pro fyzické osoby při odkupu investičních akcií po 3 letech

Akcie investičního fondu

Zakladatelské akcie

Akcie s plnými rozhodovacími pravomocemi vlastněné ze 100 % AVANT IS, s nimiž se pojí právo hlasovat na valné hromadě fondu a jmenovat/odvolávat představenstvo, dozorčí radu a členy investičního výboru atd.

Prioritní investiční akcie (PIA)

Veřejná distribuce - pro externí investory (veřejná distribuce). Omezená hlasovací práva, minimální vliv na řízení fondu, prioritní a zároveň zastropovaný výnos ve výši 3M PRIBOR + 3 % p.a.

Preferenční investiční akcie (PRIA)

Neveřejná nabídka - pro investory investující vyšší částky z řad partnerů AVANT IS a investorů se zkušenostmi s tímto typem investiční strategie. Právo na zisk a odkup, alokuje se na ně tzv. výkonnostní bonus, kdy veškerý výnos PRIA nad PRIBOR + 3 % p.a. náleží držitelům PRIA (tzv. výkonnostní bonus).

NÁZEV IA	ZKRATKA	MĚNA	MIN. VÝNOS P.A.	MAX. VÝNOS P.A.
Prioritní investiční akcie	PIA	CZK	x	3MP + 3 %
Preferenční investiční akcie	PRIA	CZK	x	x

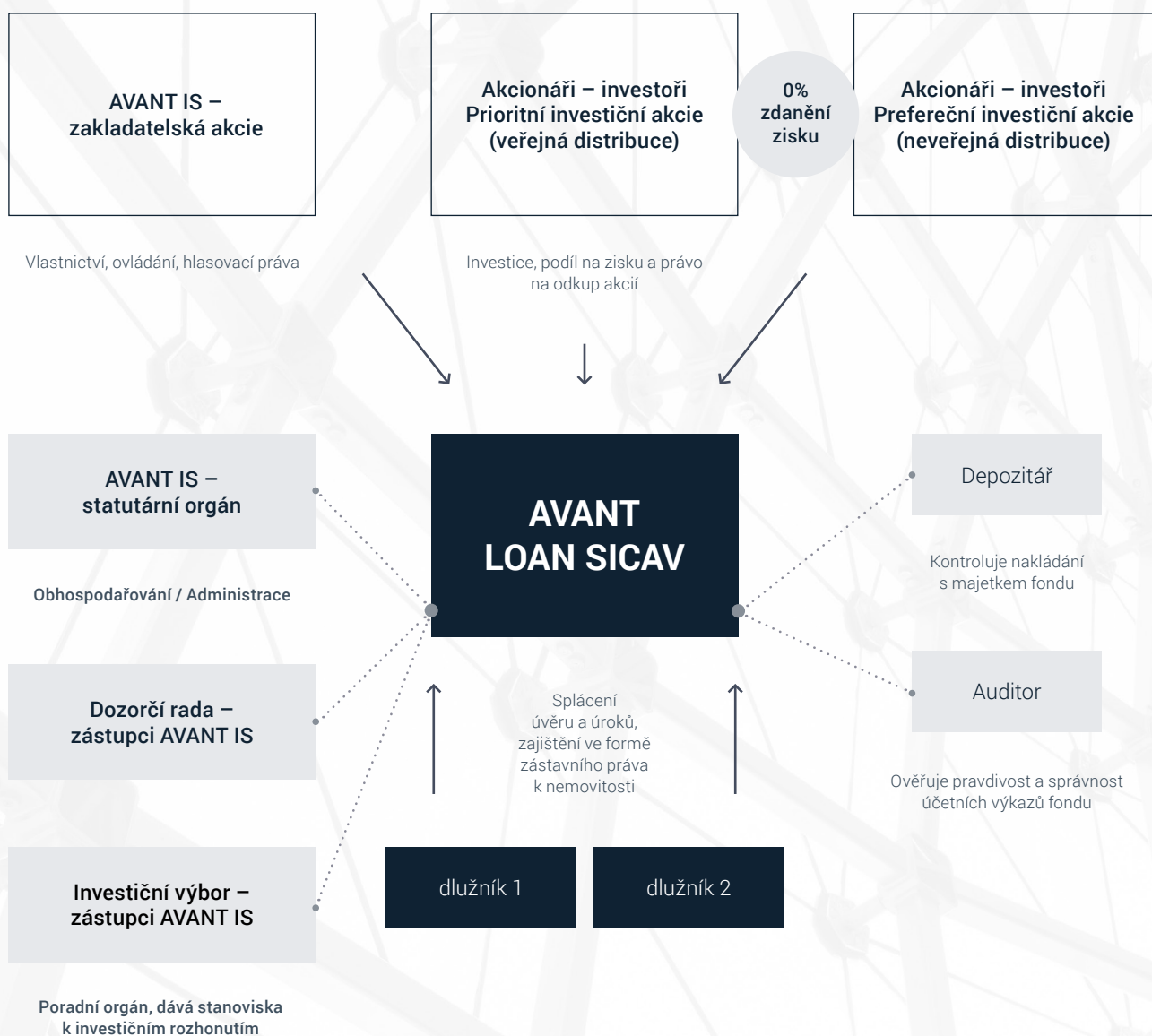
Distribuce investičních akcií

VEŘEJNĚ NABÍZENÉ INVESTIČNÍ AKCIE

Veřejně jsou nabízeny investice do Prioritních investičních akcií, se kterými se pojí prioritní výnos do výše PRIBOR + 3 % p.a. a jejichž hodnota je chráněna tím, že případná ztráta fondu je alokována na Preferenční investiční akcie.

Investice do Preferenčních investičních akcií je určena výhradně pro investory investující vyšší částky z řad partnerů AVANT IS a investorů se zkušenostmi s tímto typem investiční strategie.

Struktura fondu



Správa a řízení fondu

Auditor

Ověřuje, zda údaje v účetní závěrce fondu podávají věrný a poctivý obraz finanční pozice, výsledků hospodaření a peněžních toků fondu.

Česká národní banka („ČNB“)

Zapisuje fond do seznamu investičních fondů, dozoruje činnost fondu, investiční společnosti a depozitářské banky, vyžaduje pravidelné reporty o hospodaření fondu, uděluje sankce.

Depozitářská banka

Průběžně kontroluje nakládání s majetkem fondu, účelovost každé položky na účtu fondu musí být depozitáři dokladována.

Fond

Je fondem kvalifikovaných investorů dle § 154 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (ZISIF), pod dohledem ČNB a depozitářské banky. Fond vlastní SPV (100 %) a poskytuje podřízené úvěry SPV (kapitál).

Investiční proces

Ke každému investičnímu záměru je zpracována analýza ekonomické výhodnosti (AEV), investici dále posuzuje investiční výbor a finálně o ní rozhoduje ředitel správy majetku fondu. Investiční společnost Obhospodařuje majetek fondu podle statutu fondu a v souladu se ZISIF, jedná jeho jménem, podepisuje za fond smlouvy, plní povinnosti fondu vůči státní správě (účetnictví, daně), ČNB (měsíční reporting účetní závěrky, informace o změnách) a depozitářské bance. Činnost investiční společnosti kontroluje průběžně depozitářská banka a ČNB.

Investiční společnost

Informuje investory fondu o hodnotě investiční akcie, vydává a odkupuje investiční akcie a vede seznam akcionářů.

Akcionář

Investor, který vydáním investiční akcie získává podíl na majetku fondu a právo na odkup investičních akcií v termínech dle statutu za aktuální hodnotu vyhlášenou investiční společností.

Statut

Základní dokument fondu definující investiční strategii, limity investování, pravidla rozhodování a hospodaření fondu, způsob a frekvenci výpočtu hodnoty investiční akcie a nákladovosti fondu, specifikuje rozsah činnosti depozitáře a informační povinnosti fondu.

Představení správce

AVANT investiční společnost, a.s., se specializuje na zakládání a správu fondů kvalifikovaných investorů. V posledních letech se stal AVANT nejdynamičtěji rostoucí investiční společností v České republice a v současnosti se jedná o největší investiční společnost na trhu fondů kvalifikovaných investorů v České republice. AVANT investiční společnost, a.s. spravuje 169 investičních fondů a podfondů s celkovou hodnotou majetku 100,6 mld. Kč (k 31. 12. 2022). Své postavení na trhu získal AVANT především svým osobním klientským přístupem, zkušenostmi, flexibilitou a kvalitou poskytovaných služeb. Spravované fondy investují do komerčních nemovitostí, bytových projektů, zemědělské půdy, pohledávek, uměleckých děl a majetkových účastí v začínajících projektech či v existujících firmách, kterým pomáhá v dalším rozvoji.



Upozornění pro investory

AVANT LOAN SICAV, a.s., je fondem kvalifikovaných investorů. Investorem fondu se může stát výhradně kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 zákona č.240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Investiční společnost upozorňuje investory, že hodnota investice do fondu může klesat i stoupat a návratnost původně investované částky není zaručena. Výkonnost fondu v předchozích obdobích nezaručuje stejnou nebo vyšší výkonnost v budoucnu. Investice do fondu je určena k dosažení výnosu při jejím střednědobém a dlouhodobém držení, a není proto vhodná ke krátkodobé spekulaci. Potenciální investoři by měli zejména zvážit specifická rizika, která mohou vyplývat z investičních cílů fondu, tak jak jsou uvedeny v jeho statutu. Investiční cíle se odráží v doporučeném investičním horizontu, jakož i v poplatcích a nákladech fondu.

Sdělení klíčových informací fondu (KID) je k dispozici na

www.avantfunds.cz/informacni-povinnost.

V listinné podobě lze uvedené informace získat v sídle společnosti

AVANT investiční společnost, a.s., City Tower, Hvězdova 1716/2b, 140 00 Praha 4.

Bližší informace Common Reporting Standard (CRS)

a Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) můžete získat na

www.avantfunds.cz/dulezite-informace.

Kontakty

AVANT LOAN SICAV, a.s.

CITY TOWER
Hvězdova 1716/2b
140 00 Praha 4 - Nusle
E-mail: info@avantfunds.cz

KLÍČOVÉ OSOBY

Ing. Michal Brothánek

AVANT investiční společnost, a.s.

Mobil: +420 603 800 134
E-mail: michal.brothanek@avantfunds.cz

Avant
INVESTIČNÍ SPOLEČNOST