

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

| | | |
|---|---------------------|-----------------------------------|
| Premium Plus investiční akcie B CREDITAS ENERGY, podfond SICAV | | ISIN |
| Premium Plus investiční akcie CREDITAS ENERGY, podfond SICAV | | CZ0008045861 |
| NAZEV TVŮRCE PRODUKTU | INTERNETOVÁ STRÁNKA | TELEFON |
| CREDITAS ASSETS 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 | | 1. července 2022 |
| UPOZORNĚNÍ | | |
| PRODUKT, O JEHOŽ KOUPI UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ. | | |

O jaký produkt se jedná?

| |
|--|
| TYP PRODUKTU |
| Premium Plus investiční akcie vydané ke CREDITAS ENERGY, podfond SICAV, podfodu investičního fondu CREDITAS ASSETS SICAV a.s. 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 podfodu je setrvale dosahovat stabilního absolutního zhodnocení prostředků vložených investory. Podfond bude investovat zejména do majetkových účastí s předmětem podnikání v oboru energetiky a poskytování úvěrů a zápůjček s tím, že výnosy investic podfodu budou primárně opatřovány ze zhodnocení investic do majetkových účastí, z dividend a z úroků, a bude rovněž odkupovat a prodávat zajištěné pohledávky skrze společnosti, ve kterých má podfond majetkovou účast. Součástí strategie podfodu je tedy i diverzifikace rizik na základě investic do různých nepropojených majetkových hodnot.


Produkt má při distribuci změny hodnoty portfolia podfodu v rozhodném období následující vlastnosti:

- výnos portfolia je do hodnoty produktu až do zhodnocení odpovídající 5,6 % p.a. alokovan přednostně;
- očekávaný minimální výnos produktu odpovídající 5,6 % p.a. je zajištěn rovněž redistribucí části fondového kapitálu připadající na hedgingové investiční akcie (jiný druh investiční akcií vydávaných k podfodu);
- participace produktu na zhodnocení portfolia nad výši odpovídající 5,6 % p.a. je omezena na 6,0 % proporciální alokace;
- ztráta portfolia podfodu je na vrub hodnoty produktu alokována proporcionálně, až po vyčerpání části fondového kapitálu podfodu připadající na hedgingové investiční akcie;
- detailní parametry alokace výkonnosti jsou uvedeny ve stanovách investičního fondu a ve statutu podfodu.

V období od 1. 7. 2022 do 30. 6. 2023 se zhodnocení produktu navyšuje na 8,6-9,0 % p.a.

| |
|---|
| 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. 4 roky |
| Minimální investice do tohoto produktu činí 10.000.000,- Kč. |
| 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 s investováním do majetkových účastí; mají znalosti a zkušenosti s investováním do pohledávek; 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 | | | |
|  UPOZORNĚNÍ 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. | | | | | | |

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

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.

Pro výnos tohoto produktu jsou zásadní tržní rizika, zejména rizika vývoje tržních cen cenných papírů, kreditní a úrokové riziko. Některá podkladová aktiva mohou být rovněž vystavena měnovému riziku.

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 10.000.000 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 | 10 000 000 | 10 000 000 | 10 000 000 |
| | Průměrný výnos každý rok | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % |
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 10 000 000 | 10 000 000 | 10 000 000 |
| | Průměrný výnos každý rok | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % |
| Umírněný scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 10 860 000 | 11 793 960 | 13 909 749 |
| | Průměrný výnos každý rok | 8,6 % | 8,6 % | 8,6 % |
| Příznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 10 900 000 | 11 881 000 | 14 115 816 |
| | Průměrný výnos každý rok | 9,0 % | 9,0 % | 9,0 % |

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

| Investice 10 mil. Kč | Pokud požádáte o odkup po 1 roce | Pokud požádáte o odkup po 2 letech | Pokud požádáte o odkup po 4 letech |
|----------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Náklady celkem (Kč) | 72 980 | 155 970 | 356 198 |
| Dopad na výnos (RIY) ročně | 0,7 % | 0,7 % | 0,7 % |

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 | 0,00 % | 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. |
|---------------------|------------------|--------|--|
| | | | |

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 | 0,73 % | 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

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 rizikové výnosový profil produktu:

Žádost o odkup lze podat kdykoliv. Administrátor zajistí odkoupení požadovaných investičních akcií na účet podfondu ve lhůtě do 1 roku ode dne, kdy obdržel žádost investora o odkoupení investičních akcií.

Produkt bude odkoupen za částku, která se rovná aktuální hodnotě investiční akcie pro období, v němž administrátor obdržel žádost o odkoupení investičních akcií, přičemž touto hodnotou se rozumí hodnota investiční akcie určená k poslednímu dni kalendářního měsíce, ve kterém byla administrátorovi doručena žádost o odkup.

Žádost o odkup tohoto produktu lze podat kdykoliv.

POPLATKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU

Na odkupy investičních akcií se neaplikuje 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., 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 PŘEDSMĚLNÍ 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