

## 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
Dividendová investiční akcie Otakar, podfond FINEZ SICAV		CZ0008047198
NÁZEV TVŮRCE PRODUKTU	INTERNETOVÁ STRÁNKA	TELEFON
FINEZ 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		9. 2. 2023

### UPOZORNĚNÍ

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

## O jaký produkt se jedná?

### TYP PRODUKTU

Dividendová investiční akcie vydaná k podfondu Otakar, podfond FINEZ SICAV. Jedná se o účastnický cenný papír vydaný k investičnímu fondu FINEZ SICAV, a.s., 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

Investičním cílem Podfondu je setrvale dosahovat stabilního absolutního zhodnocení prostředků vložených Investory. Podfond bude investovat zejména do cenných papírů vydaných jinými investičními fondy, převážně fondy kvalifikovaných investorů různého zaměření (např. nemovitosti, akcie, private equity, developerské projekty aj.) Kromě toho může Podfond v menší míře investovat také do investičních cenných papírů (např. ETF, akcií a dluhopisů), a to jak veřejně obchodovaných, tak neobchodovatelných na veřejných regulovaných trzích, a dále do majetkových účastí s obdobným zaměřením. Investice je vhodná pro investory, kteří upřednostňují takovou míru rizika, aby dosáhli ve střednědobém a dlouhodobém horizontu vyššího zhodnocení investovaných prostředků, s cíleným zhodnocením min. 2-3 % p. a. nad inflaci. Výnos produktu není na výnos portfolia fondu navázán zcela lineárně. Výkonnostní odměna není Podfondem aplikována standardním způsobem, ale roční výkonnostní odměna ve výši 12 % z kladného výnosu portfolia je alokována do jiné třídy investičních akcií, a to na základě pravidel pro distribuci výnosu portfolia podfondu definovaných ve statutu podfondu. Tedy do růstu hodnoty Produktu se přidělí 88 % z ročního zhodnocení, které náleží fondovému kapitálu Produktu. Záporná změna hodnoty portfolia Produktu bude rozdělena rovným dílem mezi všechny tři třídy investičních akcií. Distribuce výnosu produktu může být složitá a obtížně srozumitelná, proto je nezbytné, aby se investor seznámil s jejími parametry důkladně ještě před uskutečněním investice. V případě kladného výnosu bude držitelům dividendových investičních akcií část výnosu vyplacena formou dividendy.

### 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 jen 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. 5 let

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 nebo cenných papírů kolektivního investování, předchozí investiční zkušenosti se však nutně nepožadují.

## 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 5 let. 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 3 ze 7, která označuje střední míru rizika. Pro výnos tohoto produktu jsou zásadní zejména tržní rizika, tj. riziko vývoje tržních cen cenných papírů, ocenění nemovitostí, majetkových účastí a pohledávek. Dále kreditní riziko, riziko koncentrace a úrokové riziko. Některá podkladová aktiva mohou být rovněž vystavena měnovému riziku. Relevantní je také operační riziko způsobené možným selháním vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších událostí. Podrobný přehled rizik, která se vztahují k produktu, je uveden ve statutu 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.

## 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

**SCÉNÁŘ VÝKONNOSTI**

Tato tabulka uvádí, kolik byste mohli získat zpět za příštích 5 let 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 3 roky	Držení produktu 5 let
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 713 285	1 669 665	1 558 228
	Průměrný výnos každý rok	-14,3 %	-5,8 %	-4,9 %
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 872 224	2 073 285	2 206 083
	Průměrný výnos každý rok	-6,4 %	1,2 %	2,0 %
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 984 165	2 282 738	2 501 542
	Průměrný výnos každý rok	-0,8 %	4,5 %	4,6 %
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	2 098 926	2 508 808	2 830 421
	Průměrný výnos každý rok	4,9 %	7,8 %	7,2 %

**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	Pokud požádáte o odkup po 3 letech	Pokud požádáte o odkup po 5 letech
Náklady celkem (Kč)	122 623	60 041	110 086
Dopad na výnos (RIY) ročně	6,1 %	0,9 %	0,9 %

**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	0,0 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. Tato položka zahrnuje zejména náklady na distribuci produktu.
	Náklady na výstup	0,0 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla doporučené doby držení.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0,0 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
	Jiné průběžné náklady	0,9 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	0,0 %	Dopad výkonnostního poplatku.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0,0 %	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu.

**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

## Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

### DOPORUČENÁ DOBA DRŽENÍ

#### **Investiční horizont: minimálně 5 let**

Primárním cílem fondu jsou investice do cenných papírů vydaných investičními fondy a investičních cenných papírů, které mohou být veřejně obchodované ale také neobchodovatelné na veřejných regulovaných trzích. Odpovídající zhodnocení investic je 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 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.

**Předčasný odkup produktu může mít následující důsledky na rizikový výnosový profil produktu: Odkup produktu v horizontu kratším, než je doporučená doba držení investice může zapříčinit celkově nižší zhodnocení, než bylo očekáváno investorem.**

Administrátor zajistí odkoupení požadovaných Investičních akcií na účet Podfondu od Investora ve lhůtě do tří měsíců od konce kalendářního měsíce, v němž obdržel žádost Investora o odkoupení Investičních akcií v případě, že jejich hodnota činí méně než 10 000 000,- Kč s tím, že v mimořádných situacích, kdy by vypořádání ve stanovené lhůtě poškodilo ostatní investory, může být tato lhůta prodloužena až na 6 měsíců od konce kalendářního měsíce, v němž Administrátor obdržel žádost Investora o odkoupení Investičních akcií.

Administrátor zajistí odkoupení požadovaných Investičních akcií na účet Podfondu od Investora ve lhůtě do šesti měsíců od konce kalendářního měsíce, v němž obdržel žádost Investora o odkoupení Investičních akcií v případě, že jejich hodnota činí 10 000 000,- Kč a více s tím, že v mimořádných situacích, kdy by vypořádání ve stanovené lhůtě poškodilo ostatní investory, může být tato lhůta prodloužena až na 12 měsíců od konce kalendářního měsíce, v němž Administrátor obdržel žádost Investora o odkoupení Investičních akcií.

Produkt bude odkoupen za aktuální hodnotu vyhlášenou zpětně pro období, v němž 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.

### POPLATKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU

Na odkupy investičních akcií se aplikuje výstupní poplatek ve výši:

- 5 % hodnoty odkupovaných akcií v případě, že Investor požádá o odkup Investičních akcií ve lhůtě před uplynutím 3 let od úpisu odkupovaných Investičních akcií a zároveň během prvních 3 let od úpisu odkupovaných Investičních akcií požádá o odkup více než 10 % Investičních akcií v majetku Investora;
- 0 % hodnoty odkupovaných akcií v případě, že Investor požádá o odkup Investičních akcií ve lhůtě po uplynutí 3 let (včetně) od úpisu odkupovaných Investičních akcií nebo v případě, že během prvních 3 let od úpisu odkupovaných Investičních akcií požádá o odkup nejvýše 10 % (včetně) Investičních akcií v majetku Investora.

## 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](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

- 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](http://www.avantfunds.cz) • [info@avantfunds.cz](mailto: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