

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

| | | |
|--|--|--|
| NAZEV PRODUKTU | | ISIN |
| Investiční akcie A Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond DOMUS | | CZ0008049137 |
| NAZEV TVŮRCE PRODUKTU | INTERNETOVÁ STRÁNKA | TELEFON |
| AVANT investiční společnost, a.s. | www.avantfunds.cz | +420 267 997 795 |
| NAZEV ALTERNATIVNÍHO INVESTIČNÍHO FONDU | NAZEV PODFONDU | NAZEV TŘÍDY |
| Českomoravský fond SICAV, a.s. | Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond DOMUS | Investiční akcie A |
| ORGÁN DOHLEDU ODPOVĚDNÝ ZA DOHLED NAD TVŮRCEM PRODUKTU | | MĚNA TŘÍDY |
| Česká národní banka | | CZK |
| INFORMACE O OBHOSPODAŘOVATELI | | DATUM VYPRACOVÁNÍ/POSLEDNÍ ÚPRAVY |
| AVANT investiční společnost, a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky. | | 30. června 2023 |
| UPOZORNĚNÍ | | |
| PRODUKT, O JEHOŽ KOUPI UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ. | | |

O jaký produkt se jedná?

| |
|--|
| TYP PRODUKTU |
| Investiční akcie A (dále jako „IAA“ nebo „produkt“) vydaná fondem Českomoravský fond SICAV, a.s. k podfondu Českomoravský fond SICAV, a.s. Podfond DOMUS. 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 |
| Investiční strategií podfondu jsou zejména přímé investice do majetkových účastí v kapitálových společnostech, které se zabývají investicemi do výkupu nemovitostí z insolvenčních řízení a jejich následným pronájmem, a dále správou, refinancováním a vymáháním pohledávek zajištěných zástavním právem k nemovitostem. Podfond realizuje svoji investiční strategii kromě přímé účasti v těchto kapitálových společnostech i poskytováním úvěrů těmto společnostem. Výnosy podfondu jsou generovány převážně průběžným inkasem úroků z poskytnutých úvěrů a růstem hodnoty investic do majetkových účastí. Distribuce výnosu může být složitá a obtížně srozumitelná, a proto je nezbytné, aby se investor seznámil s jejími parametry ještě před uskutečněním investice. Produkt má za standardních podmínek následující vlastnosti: Při dosažení výnosu portfolia je tento dosažený výnos alokovan postupně do hodnoty všech druhů investičních akcií vydaných k podfondu v následujícím pořadí: <ul style="list-style-type: none"> prioritní investiční akcie (PIA, jiný druh investičních akcií vydávaných k podfondu) do výše výnosu tohoto druhu akcií odpovídající 7,8 % p.a.; prémiové investiční akcie (PRIA, jiný druh investičních akcií vydávaných k podfondu) do výše výnosu tohoto druhu akcií odpovídající 5,0 % p.a.; poté se zisk náležející na PRIA a výkonnostní investiční akcie (VIA, jiný druh investičních akcií vydávaných k podfondu) rozdělí rovným dílem (50 % : 50 %) do výše výnosu portfolia podfondu odpovídající hodnotě 7,8 % p.a., přitom z tohoto zisku VIA se do investičních akcií B (IAB, jiný druh investičních akcií vydávaných k podfondu) přesune zisk, který by odpovídal zisku náležejícímu na fondový kapitál investičních akcií A (IAA, produkt) do výše 5 % p.a., a to do takové úrovně, aby výše fondového kapitálu IAB dosahovala maximální výše 5 % upraveného fondového kapitálu IAA; poté se přidělí zisk na IAA do výše 5 % p.a., zároveň minimálně 0,42 % měsíčně (v případě potřeby redistribucí z IAB); poté se zisk náležející na IAA ve výši 5 – 7,8 % p.a. rozdělí mezi IAA a VIA v pevném poměru 50 % : 50 %; zbývající zisk nad 7,8 % p.a. se rozdělí do PIA, PRIA a VIA v pevném poměru 20 % : 10 % : 50 %; zbývajících 20 % zisku (nad 7,8 % p.a.) náleží IAA dle poměru fondového kapitálu IAA k součtu fondového kapitálu PIA, PRIA a IAA, zbytek se alokuje do VIA. V případě nedostatečné výkonnosti portfolia podfondu je cílové minimální zhodnocení 7,8 % PIA (přednostně) a 5,0 % PRIA částečně chráněno redistribucí na vrub hodnoty VIA, pokud kapitál VIA stačí na tuto redistribuci. Při jakémkoliv ztrátě hodnoty portfolia podfondu je tato dosažená ztráta hrazena přednostně na vrub hodnoty VIA, následně IAB, poté IAA, dále PRIA a nakonec PIA. |

| |
|---|
| ODKUP PRODUKTU A UKONČENÍ FONDU |
| Fond je založen na dobu neurčitou. Produkt nemá stanoven datum splatnosti. Produkt je průběžně vydáván a odkupován. Investor je kdykoliv oprávněn požádat administrátora o odkup produktu. Fond může být zrušen na základě rozhodnutí valné hromady fondu. O zrušení podfondu je oprávněn rozhodnout obhospodařovatel fondu se souhlasem valné hromady fondu. Investor může získat podrobnější informace ve statutu podfondu a stanovách fondu. |

| |
|--|
| 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. 3 roky 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, pohledávek a poskytování úvěrů. |

| |
|--|
| OSTATNÍ INFORMACE |
| Depozitář fondu: Československá obchodní banka, a. s. Dividendový výnos: Zhodnocení generované produktem je dále reinvestováno. Právo na výměnu: Investor má právo na výměnu za jiný produkt vydávaný k podfondu za podmínek dle statutu. Investor může získat podrobnější informace ve statutu podfondu a stanovách fondu. Oddělení: Majetek a závazky podfondu jsou v souladu s ustanoveními ZISIF odděleny od majetku a závazků ostatních podfondů, takže závazky jiného podfondu neovlivňují hodnotu majetku podfondu. |

AVANT investiční společnost, a.s.

CITY TOWER 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

Další informace: Investor může získat další informace a dokumenty fondu, zejména statut, stanovy a poslední výroční zprávu bezplatně prostřednictvím www.avantfunds.cz nebo webové služby AVANT Portál. Pravidelné zprávy o činnosti fondu jsou vyhotovovány za celý fond. Informace o hodnotě produktu může investor získat bezplatně prostřednictvím www.avantfunds.cz nebo webové služby AVANT Portál. Informace a dokumenty fondu jsou vyhotovovány v českém jazyce. Benchmark: V rámci investiční strategie fondu není sledován žádný benchmark.

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 po dobu 3 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 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik a je velmi pravděpodobné, že naši schopnost Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky. Další významná rizika relevantní pro produkt nezahrnutá v ukazateli SRI:

- riziko likvidity, riziko protistrany a operační riziko.

Investor může získat další informace o rizicích fondu 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.

SCÉNÁŘ VÝKONNOSTI

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. Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

| Doporučená doba držení | 3 roky | | |
|------------------------|--|------------------------|-----------|
| Příklad investice | 2.000.000 CZK | | |
| Scénář | Držení produktu 1 rok | Držení produktu 3 roky | |
| Minimální scénář | Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny. | | |
| Stresový scénář | Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 1 912 412 | 1 912 525 |
| | Průměrný každoroční výnos | -4,4 % | -1,5 % |
| Nepříznivý scénář | Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 1 924 364 | 1 912 525 |
| | Průměrný každoroční výnos | -3,8 % | -1,5 % |
| Umírněný scénář | Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 2 095 852 | 2 454 310 |
| | Průměrný každoroční výnos | 4,8 % | 7,1 % |
| Příznivý scénář | Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 2 260 785 | 2 686 106 |
| | Průměrný každoroční výnos | 13,0 % | 10,3 % |

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)

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

NÁKLADY V ČASE

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- jsou investovány 2.000.000 CZK

| Investice 2.000.000 CZK | Pokud investici ukončíte po 1 roce | Pokud investici ukončíte po 3 letech |
|---------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Náklady celkem (Kč) | 120 814 | 226 297 |
| Dopad ročních nákladů (*) | 6,0 % | 3,1 % |

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 10,2 % před odečtením nákladů a 7,1 % po odečtení nákladů.

AVANT investiční společnost, a.s.

CITY TOWER 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

SKLADBA NÁKLADŮ

| | | |
|---|--|---|
| Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu | | Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku |
| Náklady na vstup | 4 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí | až 80 000 CZK |
| Náklady na výstup | 0 % Vaší investice, než Vám bude vyplacena | 0 CZK |
| Průběžné náklady | | |
| Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady | Jedná se o odhad vynaložených nákladů. | 31 897 CZK |
| Transakční náklady | 0 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu. | 0 CZK |
| Vedlejší náklady za určitých podmínek | | |
| Výkonnostní poplatky | U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek. | 0 CZK |

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

DOPORUČENÁ DOBA DRŽENÍ

Doporučená doba držení: 3 roky

Tento produkt je dlouhodobý investiční nástroj.

Investiční horizont byl zvolen primárně s ohledem na investiční strategii podfondu.

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 podfondu.

Předčasný odkup produktu může mít následující důsledky na rizikově výnosový profil produktu:

- předčasný odkup může být učiněn v okamžiku nepříznivé cenové situace na trhu podkladových aktiv;
- předčasný odkup bude spojen s uplatněním zvláštní srážky na odkupované investiční akcie.

Administrátor zajistí odkoupení investičních akcií na účet podfondu od investora ve lhůtě:

- ve lhůtě do 6 kalendářních měsíců od konce kalendářního měsíce, v němž obdržel žádost investora o odkoupení investičních akcií, pokud hodnota všech odkupů od investora v tomto a předcházejících dvou kalendářních měsících nepřesahuje 10 % fondového kapitálu podfondu, a
- ve lhůtě do 9 kalendářních měsíců od konce kalendářního měsíce, v němž obdržel žádost investora o odkoupení investičních akcií, pokud hodnota všech odkupů od investora v posledních třech kalendářních měsících přesahuje 10 % fondového kapitálu podfondu

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 k poslednímu dni kalendářního měsíce, ve kterém byla administrátorovi doručena žádost o odkup.

Právo na odkup produktu může být ve výjimečných případech pozastaveno.

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. Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4, v pracovní dny v době 9–16 hod.;
- poštou na adresu administrátora: AVANT investiční společnost, a.s. Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4;
- elektronickou poštou na adresu info@avantfunds.cz;
- prostřednictvím formuláře na webové stránce avantfunds.cz

Jiné relevantní informace

INFORMAČNÍ DOKUMENTY, KTERÉ MAJÍ BÝT INVESTOROVĚ POSKYTNUTY V PŘEDSMLUVNÍ NEBO POSMLUVNÍ FÁZI

Investor může získat informace o historické výkonnosti produktu bezplatně prostřednictvím www.avantfunds.cz nebo webové služby AVANT Portál. Informační dokumenty, které mají být investorovi poskytnuty v předmluvní fázi nebo po uzavření příslušné smlouvy:

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

AVANT investiční společnost, a.s.

CITY TOWER 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