

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 POMOHLA 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 VÝKONNOSTNÍ | | |
| NÁZEV TVŮRCE PRODUKTU | INTERNETOVÁ STRÁNKA | TELEFON |
| SEMPER SICAV, a.s. | www.avantfunds.cz | +420 277 000 142 |
| ORGÁN DOHLEDU ODPOVĚDNÝ ZA DOHLED NAD TVŮRCEM PRODUKTU | | DATUM VYPRACOVÁNÍ/ POSLEDNÍ ÚPRAVY |
| Česká národní banka | | 6. 6. 2018 |
| UPOZORNĚNÍ | | |
| PRODUKT, O JEHOŽ KOUPÍ UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ. | | |

O JAKÝ PRODUKT SE JEDNÁ?

| |
|---|
| TYP PRODUKTU |
| Investiční akcie vydané k podfondu Podfond NUMIZMATIC SEMPER SICAV, a.s.. Jedná se o účastnický cenný papír vydaný k investičnímu fondu SEMPER SICAV, a.s., který je: <ul style="list-style-type: none"> — alternativním investičním fondem ve smyslu Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/65/EU (dále jen „AIFMD“); a — fondem kvalifikovaných investorů ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“). — podfondem investičního fondu s proměnným základním kapitálem ve smyslu ZISIF. |
| CÍLE PRODUKTU |
| Investiční strategií podfondu jsou přímé a nepřímé investice do cenných mincí, sběratelských mincí a ve velice omezené míře rovněž do drahých kovů. Doplnkově lze prostředky podfondu investovat zejména do investičních cenných papírů popř. derivátů. Hlavním zdrojem výnosů podfondu je zhodnocení podkladových aktiv. Vztah mezi výnosem produktu a výnosem portfolia podfondu je přímý, avšak část dosaženého výnosu může být alokována na jiné produkty navázané na hodnotu portfolia podfondu. Investorům do produktu je přiřazeno 10% dosaženého zhodnocení portfolia podfondu do úrovně odpovídající zhodnocení produktu 0,6 % p.a. a 30% zhodnocení portfolia podfondu po dosažení úrovně odpovídající zhodnocení produktu 0,6 % p.a. V případě ztráty portfolia se investoři do produktu podílejí na jejím krytí proporcionálně s ostatními investory do podfondu. |
| 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 při nízké míře rizika ztráty. Produkt není vhodný pro investory, kteří vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu podfondu. Investiční horizont investora: 5 let Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří: <ul style="list-style-type: none"> — akceptují omezenou likviditu své investice; — jsou ochotni podstoupit přiměřenou míru rizika; — mají znalosti a zkušenosti s investováním do cenných a sběratelských mincí. |

JAKÁ PODSTUPUJI 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 5 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud požádáte o odkup produktu předčasně. Můžete tak získat zpět méně. Za předčasný odkup produktu budete možná muset zaplatit značné dodatečné náklady. | | | | | | | |
| SLOVNÍ POPIS SRI | | | | | | | |
| <p>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.</p> <p>Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik.</p> <p>Tento produkt je do příslušné třídy rizik zařazen z důvodu absence relevantní řady historických dat, resp. absence srovnávacího ukazatele s vhodnými parametry.</p> <p>To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na vysokou úroveň a je velmi pravděpodobné, že schopnost Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.</p> <p>Pro výnos tohoto produktu jsou zásadní kreditní riziko dlužníků a tržní rizika, zejména rizika vývoje cen cenných mincí, sběratelských mincí a drahých kovů.</p> <p>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.</p> | | | | | | | |

| SCÉNÁŘ VÝKONNOSTI | | | | |
|--|---|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| Tato tabulka uvádí, kolik byste mohli získat zpět za příštích 5 let 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 založeným 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 | 47 335 | 87 925 | 81 183 |
| | Průměrný výnos každý rok | -52,7% | -4,2% | -4,1% |
| Nepříznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 113 187 | 293 479 | 436 437 |
| | Průměrný výnos každý rok | 13,2% | 43,2% | 34,3% |
| Umírněný scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 289 426 | 947 739 | 1 745 633 |
| | Průměrný výnos každý rok | 189,4% | 111,6% | 77,2% |
| Příznivý scénář | Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů | 626 926 | 2 194 238 | 4 268 258 |
| | Průměrný výnos každý rok | 526,9% | 180,0% | 111,9% |

CO SE STANE, KDYŽ FOND NENÍ SCHOPEN USKUTEČNIT VÝPLATU?

NEEXISTENCE ZÁRUK A SYST-EMU 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, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

| Investice 100 000 EUR | Pokud požádáte o odkup po 1 roce | Pokud požádáte o odkup po 3 letech | Pokud požádáte o odkup po 5 letech |
|----------------------------|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Náklady celkem (EUR) | 21 889 | 11 729 | 17 323 |
| Dopad na výnos (RIY) ročně | 21,89 % | 3,60 % | 2,90 % |

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 | 1,06% | Dopad nákladu, 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 | 0% | Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla doporučené doby držení. |
| Průběžné náklady | Transakční náklady portfolia | 0% | Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt. |
| | Jiné průběžné náklady | 1,83% | Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic. |
| Vedlejší náklady | Výkonnostní poplatky | 0% | Dopad výkonnostního poplatku. |
| | Odměny za zhodnocení kapitálu | 0% | Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. |

JAK DLOUHO BYCH MĚL INVESTICI DRŽET? MOHU SI PENÍZE VYBRAT PŘEDČASNĚ?

DOPORUČENÁ DOBA DRŽENÍ

Investiční horizont: 5 let

Investorovi je doporučeno držet produkt po dobu alespoň 5 let. Primárním cílem podfondu jsou investice do cenných a sběratelských mincí, odpovídající zhodnocení investic je možné očekávat ve střednědobém až dlouhodobém horizontu. Vzhledem k investiční strategii podfondu může hodnota produktu podléhat krátkodobým výkyvům. Budoucí výnosy spojené svlastnictvím aktiv podfondu nemusí být před okamžikem finálního prodeje portfolia dostatečně zohledněny v hodnotě produktu pro účely předčasného odkupu. Předčasný odkup produktu může vynutit předčasně 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 vsídle administrátora: AVANT investiční společnost, a.s. Rohanské nábřeží 671/15, 186 00 Praha 8– Karlín, v pracovní dny v 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 rizikově výnosový profil produktu:

- předčasný odkup může být učiněn v okamžiku nepříznivé cenové situace na trhu podkladových aktiv;
- v případě předčasného odkupu může být ocenění produktu významně odlišné od ocenění v případě prodeje podkladových aktiv v okamžiku plánovaného investičního horizontu fondu.

POPLATKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU

Výstupní poplatek (srážka):

- pokud investor požádá o odkup ve lhůtě 36 měsíců od úpisu konkrétních investičních akcií, činí výše výstupního poplatku 5% z objemu odkupu daných investičních akcií; a
- pokud investor požádá o odkup ve lhůtě po 36 měsících od úpisu konkrétních investičních akcií, činí výše výstupního poplatku 0%.

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 vsídle administrátora: AVANT investiční společnost, a.s. Rohanské nábřeží 671/15, 186 00 Praha 8– Karlín, v pracovní dny v 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
- prostřednictvím formuláře na webové stránce avantfunds.cz

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

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

1. Statut
2. Stanovy
3. Čestné prohlášení investora
4. Smlouva o úpisu cenných papírů
5. Identifikační a kontrolní dotazník
6. Investiční dotazník pro vyhodnocení přijatelnosti
7. Prohlášení o daňové rezidenci

V listinné podobě lze uvedené informace získat v sídle společnosti AVANT investiční společnost, a.s. ROHAN BUSINESS CENTRE, Rohanské nábřeží 671/15 (recepce B), 186 00 Praha 8.