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
Růstové investiční akcie EUR („RIAE“) Ernest Global PuPEq, podfond FINEZ SICAV		CZ0008052487
NÁZEV TVŮRCE PRODUKTU	**INTERNETOVÁ STRÁNKA**	**TELEFON**
AVANT investiční společnost, a.s.	www.avantfunds.cz	+420 267 997 795
NÁZEV ALTERNATIVNÍHO INVESTIČNÍHO FONDU	**NÁZEV PODFONDU**	**NÁZEV TŘÍDY**
FINEZ SICAV a.s.	Ernest Global PuPEq, podfond FINEZ SICAV	Růstové investiční akcie EUR („RIAE“)
ORGÁN DOHLEDU ODPOVĚDNÝ ZA DOHLED NAD TVŮRCEM PRODUKTU		**MĚNA TŘÍDY**
Česká národní banka		EUR
INFORMACE O OBHOSPODAŘOVATELI		**DATUM VYPRACOVÁNÍ/POSLEDNÍ ÚPRAVY**
AVANT investiční společnost, a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.		10. června 2026

UPOZORNĚNÍ

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

O jaký produkt se jedná?

TYP PRODUKTU

Růstové investiční akcie EUR („RIAE“) vydané k Podfondu - Ernest Global PuPEq, podfond FINEZ SICAV.
Jedná se o účastnický cenný papír vydaný k investičnímu fondu, 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 investičních cenných papírů (zejména akcií a popř. i dluhopisů) a cenných papírů vydaných investičními fondy, a to jak obchodovatelných, tak neobchodovatelných na veřejných regulovaných trzích, dále do Účastí a poskytování úvěrů a zápůjček.
Výkonnost podfondu v předchozích obdobích nezaručuje stejnou nebo vyšší výkonnost v budoucnu. Investice do Podfondu je vhodná pro Kvalifikované investory, kteří jsou ochotni podstoupit vyšší míru rizika tak, aby dosáhli ve střednědobém až dlouhodobém horizontu odpovídajícího zhodnocení investovaných prostředků.
Distribuce výnosu produktu může být složitá a obtížně srozumitelná, proto je nezbytné, aby se investor seznámil s jejími parametry důkladně ještě před uskutečněním investice. Produkt má zejména následující vlastnosti:

- Kladná změna hodnoty portfolia bude alokována takto:
  - Do růstu hodnoty Růstových investičních akcií CZK (RIAC), Růstových investičních akcií EUR (RIAE) a Růstových investičních akcií USD (RIAU) se přidělí 85 % ze zhodnocení, které náleží jejich fondovému kapitálu, resp. poměru RIAC, RIAE a RIAU na celkovém fondovém kapitálu. Přitom platí, že tento růst hodnoty portfolia se uplatňuje pouze nad úroveň tzv. „high-water mark“ (HWM) příslušné ceny RIAC, RIAE a RIAU ke konci minulých hospodářských roků (jejich nejvyšší hodnoty).
  - Do růstu hodnoty Výkonnostních investičních akcií (VIA) se přidělí 100 % ze zhodnocení, které náleží jejich fondovému kapitálu, resp. poměru VIA na celkovém fondovém kapitálu, a navíc 15 % ze zhodnocení (nad úroveň HWM), které náleží poměru RIAC, RIAE a RIAU na celkovém fondovém kapitálu.
- Záporná změna hodnoty portfolia bude alokována do poklesu hodnoty RIAC, RIAE, RIAU a VIA proporcionálně, tzn. v poměru jejich fondového kapitálu. Tak, aby procentuální pokles hodnoty všech tříd akcií byl stejný.

ODKUP PRODUKTU A UKONČENÍ PODFONDU

Fond je založen na dobu neurčitou. Produkt nemá stanoveno datum splatnosti.
Produkt je průběžně vydáván a odkupován v měsíční frekvenci.
Žádost o odkup produktu lze podat poprvé po uplynutí dvou let od zahájení vydávání produktu a následně kdykoliv, a to písemnou formou žádosti o odkup (dále také jako „odkup“).
Fond může být zrušen na základě rozhodnutí valné hromady fondu. O zrušení podfondu je oprávněn rozhodnout obhospodařovatel 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 upřednostňují vyšší míru rizika, aby dosáhli v dlouhodobém horizontu vyššího zhodnocení investovaných prostředků, s cíleným zhodnocením 8-12 % p.a. 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.

OSTATNÍ INFORMACE

Depozitář fondu: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Dividendový výnos: Zhodnocení generované produktem je dále reinvestováno.
Právo na výměnu: Investor má právo na výměnu za jiný produkt vydávaný k podfondu. 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.
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 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 po dobu 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 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik a je tedy pravděpodobné, že naši schopnost Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.
Pro výnos tohoto produktu jsou zásadní zejména rizika vývoje tržních cen cenných papírů a ocenění majetkových účastí.
Další významná rizika relevantní pro produkt nezahrnuté v ukazateli SRI:
Kreditní riziko, Riziko likvidity, Operační rizika, Rizika ocenění, Rizika omezeného dohledu depozitáře, Politická rizika, Riziko protistrany, Právní rizika, Rizika udržitelnosti. Dále **pozor na měnové riziko. Tento produkt je denominován v EUR, ale podkladová aktiva mohou být oceňována v jiné měně, zejména v CZK a USD.**
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. Další informace o rizicích fondu jsou obsaženy ve statutu podfondu.

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		Minimálně 5 let	
Příklad investice		100.000 EUR	
Scénář		Držení produktu 1 rok	Držení produktu 5 let
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	**60 782**	**59 677**
	Průměrný každoroční výnos	**-39,2 %**	**-9,8 %**
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	**85 108**	**66 655**
	Průměrný každoroční výnos	**-14,9 %**	**-7,8 %**
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	**97 685**	**132 813**
	Průměrný každoroční výnos	**-2,3 %**	**5,8 %**
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	**102 648**	**170 990**
	Průměrný každoroční výnos	**2,6 %**	**11,3 %**

Co se stane, když fond není schopen uskutečnit výplatu?

NEEXISTENCE ZÁRUK A SYSTÉMŮ 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, poskytne 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 100.000 EUR.

Investice 100.000 EUR	Pokud požádáte o odkup po 1 roce	Pokud požádáte o odkup po 5 letech
Náklady celkem (EUR)	10 187	16 320
Dopad ročních nákladů (*)	10,19 %	2,44 %

(*) 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 8,2 % před odečtením nákladů a 5,8 % po odečtení nákladů.

SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	Až 3 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. Přesná výše vstupního poplatku je určena ve smlouvě o investici.	až 3 000 EUR
Náklady na výstup	5 % Vaší investice, než Vám bude vyplacena. Výstupní poplatek je aplikován po dobu 36 měsíců od úpisu odkupovaných investičních akcií.	5 000 EUR
Průběžné náklady		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Až 1,79 %, jedná se o odhad vynaložených nákladů.	1 737 EUR
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 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek. Roční výkonnostní odměna ve výši 15 % z kladného výnosu portfolia nad úroveň high-water-mark je alokována do jiné třídy investičních akcií.	0 EUR

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

DOPORUČENÁ DOBA DRŽENÍ

Doporučená doba držení: minimálně 5 let
Tento produkt je dlouhodobý investiční nástroj.
Primárním cílem fondu jsou investice do investičních cenných papírů (akcií a dluhopisů) a cenných papírů vydaných investičními fondy, a to jak obchodovatelných, tak neobchodovatelných na veřejných regulovaných trzích, dále do účastí a poskytování úvěrů a zápůjček. Odpovídající zhodnocení investic je možné očekávat až v 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. Hvězdova 1716/2b, Nusle, 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. Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4;
- dalšími způsoby upravenými statutem podfondu.

Předčasný odkup produktu může mít následující důsledky na rizikově výnosový profil produktu. Odkup produktu v horizontu kratším, než je doporučená doba držení investice může zapříčinit celkově nižší zhodnocení, než bylo očekáváno investorem.
Žádost o odkup Investičních akcií lze podat poprvé po uplynutí 2 let od zahájení vydávání Investičních akcií a následně kdykoliv.
Produkt bude odkoupen za částku, která se rovná aktuální hodnotě vyhlášené 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.
Produkt bude odkoupen ve lhůtě:
- do tří měsíců od konce kalendářního měsíce, v němž obdržel žádost investora o odkoupení investičních akcií při odkupu investičních akcií v objemu do 10.000.000, - Kč a
- do šesti měsíců od konce kalendářního měsíce, v němž obdržel žádost investora o odkoupení investičních akcií při odkupu investičních akcií v objemu 10.000.000, - Kč a více.

Právo na odkup produktu může být ve výjimečných případech pozastaveno.

POPLATKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU

Pokud smlouva o investici nestanoví jinak, aplikuje se na odkupy investičních akcií výstupní poplatek (srážka), ve výši:
- 5 % hodnoty odkupovaných akcií v případě, že investor požádá o odkup investičních akcií ve lhůtě před uplynutím 36 měsíců od úpisu odkupovaných investičních akcií.
- 0 % hodnoty odkupovaných akcií v případě, že investor požádá o odkup investičních akcií ve lhůtě po uplynutí lhůty 36 měsíců (včetně) od úpisu odkupovaných investičních akcií.

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 INVESTOROVI POSKYTNUTY V PŘEDSMLUVNÍ NEBO POSMLUVNÍ FÁZI

Investor může získat informace o historické výkonnosti produktu za poslední 3 roky bezplatně prostřednictvím www.avantfunds.cz nebo webové služby AVANT Portál.
Informační dokumenty, které mají být investorovi poskytnuty v předsmluvní 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