

## 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                               |
| Prioritní investiční akcie – 1 rok v CZK AVANT LOAN SICAV, a.s.                                                  |                     | CZ1005200947                       |
| 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 TŘIDY                        |
| AVANT LOAN SICAV, a.s.                                                                                           | -                   | Prioritní investiční akcie – 1 rok |
| ORGÁN DOHLEDU ODPOVĚDNÝ ZA DOHLED NAD TVŮRCEM PRODUKTU                                                           |                     | MĚNA TŘIDY                         |
| 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. |                     | 27. srpna 2026                     |
| UPOZORNĚNÍ                                                                                                       |                     |                                    |
| PRODUKT, O JEHOŽ KOUPI UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ.                                    |                     |                                    |

### O jaký produkt se jedná?

| TYP PRODUKTU                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Prioritní investiční akcie – 1 rok (dále jen „PIA 1R“) v CZK vydané k AVANT LOAN SICAV, a.s.<br>Jedná se o účastnický cenný papír vydaný k investičnímu fondu, který je:                                                                                                                                                |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>alternativním investičním fondem ve smyslu Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU (dále jen „AIFMD“); a</li> <li>fondem kvalifikovaných investorů ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“).</li> </ul> |

| CÍLE PRODUKTU                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Investičním cílem fondu je setrvale dosahovat stabilního absolutního zhodnocení prostředků vložených investory. Fond bude investovat do účastí, zejména do poskytování úvěrů a zápůjček a ostatních nástrojů dluhového financování vybraných projektů s tím, že výnosy investic fondu budou primárně opatřovány ze zhodnocení investic do účastí, z dividend a z úroků, a bude rovněž odkupovat a prodávat zajištěné pohledávky skrze společnosti, ve kterých má fond účast.<br>Součástí strategie fondu je tedy i diverzifikace rizik na základě investic do různých nepropojených majetkových hodnot. |

Distribuční poměr:

**Kladná změna hodnoty portfolia** bude alokována v tomto pořadí:

- Přednostně do růstu prioritní investiční akcie (dále jen „PIA“) až do výše jejich zhodnocení 3M PRIBOR + 3 % p.a. a PIA 1R až do výše jejich zhodnocení 3M PRIBOR + 1 % p.a. (proporcionálně v poměru velikosti jejich fondových kapitálů). Přitom hodnota 3M PRIBOR se pro účely tohoto výpočtu vždy zařazuje na celé kalendářní čtvrtletí podle hodnoty 3M PRIBOR platné první pracovní den příslušného kalendářního čtvrtletí;
- veškerá zbývající část kladné změny hodnoty portfolia bude přidělena v plné výši na preferenční investiční akcie (dále jen „PRIA“).

**Záporná změna hodnoty portfolia** bude přednostně alokována do poklesu hodnoty PRIA. Teprve až po úplném vyčerpání fondového kapitálu PRIA se záporná změna hodnoty portfolia alokuje na PIA a PIA 1R (proporcionálně v poměru velikosti jejich fondových kapitálů).

| ODKUP PRODUKTU A UKONČENÍ FONDU                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Fond je založen na dobu neurčitou. Produkt nemá stanoven datum splatnosti.<br>Produkt je průběžně vydáván a odkupován v měsíční frekvenci. Lhůta pro vypořádání odkupu může činit až 90 dnů ode dne stanovení aktuální hodnoty investiční akcie.<br>Investor je kdykoliv oprávněn požádat administrátora o odkup produktu, a to písemnou formou žádosti o odkup (dále také jako „odkup“).<br>Fond může být zrušen na základě rozhodnutí valné hromady fondu. Investor může získat podrobnější informace ve statutu fondu 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 se středním rizikové 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: 4 roky

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 majetkových účastí a s poskytováním úvěrů.

| OSTATNÍ INFORMACE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Depozitář fondu: CYRRUS, a. s.<br>Dividendový výnos: Zhodnocení generované produktem je dále reinvestováno.<br>Právo na výměnu: Investor má právo na výměnu za jiný produkt vydávaný k fondu. Investor může získat podrobnější informace ve statutu fondu a stanovách fondu.<br>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. 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.<br>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 |

### AVANT investiční společnost, a.s.

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



## UPOZORNĚNÍ

Ukazatel SRI předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 4 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.

Tento produkt je do příslušné třídy rizik zařazen z důvodu absence relevantní řady historických dat, resp. absence srovnávacího ukazatele s vhodnými parametry.

Další významná rizika relevantní pro produkt nezahrnuté v ukazateli SRI:

- riziko likvidity, operační rizika, rizika ocenění, rizika omezeného dohledu depozitáře, politická rizika, riziko protistrany, právní rizika, rizika udržitelnosti.

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 fondu.

### 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 |                                                                                        | 4 roky                |                        |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| Příklad investice      |                                                                                        | 2.000.000 CZK         |                        |
| Scénář                 |                                                                                        | Držení produktu 1 rok | Držení produktu 4 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                                           | <b>1 182 250</b>      | <b>1 708 330</b>       |
|                        | Průměrný každoroční výnos                                                              | <b>-40,9 %</b>        | <b>-3,9 %</b>          |
| Nepříznivý scénář      | Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů                                           | <b>1 722 850</b>      | <b>1 948 050</b>       |
|                        | Průměrný každoroční výnos                                                              | <b>-13,9 %</b>        | <b>-0,7 %</b>          |
| Umírněný scénář        | Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů                                           | <b>1 813 410</b>      | <b>2 293 480</b>       |
|                        | Průměrný každoroční výnos                                                              | <b>-9,3 %</b>         | <b>3,5 %</b>           |
| Příznivý scénář        | Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů                                           | <b>1 813 410</b>      | <b>2 293 480</b>       |
|                        | Průměrný každoroční výnos                                                              | <b>-9,3 %</b>         | <b>3,5 %</b>           |

## 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, poskytně 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 4 letech |
|---------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Náklady celkem (CZK)      | 329 488                            | 422 204                              |
| Dopad ročních nákladů (*) | 16,5 %                             | 4,4 %                                |

(\*) 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 7,9 % před odečtením nákladů a 3,5 % po odečtení nákladů.

### 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                                       | 10 % Vaší investice, než Vám bude vyplacena.                                                                                                                                                                 | 185 613 CZK                                       |
| Průběžné náklady                                        |                                                                                                                                                                                                              |                                                   |
| Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady | Jedná se o odhad vynaložených nákladů.                                                                                                                                                                       | 63 875 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                                             |

## AVANT investiční společnost, a.s.

Hvězdova 1716/2b, Nusle, 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

|                                       |                                                          |       |
|---------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------|
| 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: 4 roky

Tento produkt je dlouhodobý investiční nástroj.

**Fond investuje především do majetkových účastí, zejména do poskytování úvěrů a zápůjček a ostatních nástrojů dluhového financování vybraných projektů. Investiční strategie je nastavena tak, aby v krátkodobém horizontu bylo dosaženo odpovídajícího zhodnocení investovaných prostředků.**

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;
- elektronicky prostřednictvím datové schránky 69gcy2 - AVANT investiční společnost. a.s.;
- dalšími způsoby upravenými statutem fondu.

**Předčasný odkup produktu může mít následující důsledky na rizikové výnosový profil produktu:**

**Při odkupu v horizontu kratším než 12 měsíců od úpisu investičních akcií bude uplatněn výstupní poplatek, což může zapříčinit celkově nižší zhodnocení investice, než byla očekávání investora.**

Administrátor zajistí odkoupení investiční akcie za její aktuální hodnotu vyhlášenou zpětně pro období, v němž obdržel žádost o odkoupení investičních akcií, přičemž touto hodnotou se rozumí hodnota investiční akcie stanovená k rozhodnému dni vypořádání odkupu, kterým je poslední den kalendářního měsíce, ve kterém byla administrátorovi doručena žádost o odkup.

Produkt bude odkoupen ve lhůtě do 3 měsíců od konce kalendářního měsíce, ve kterém byla administrátorovi řádně 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 aplikuje výstupní poplatek ve výši:

- 10 % hodnoty **PIA 1R** odkupovaných akcií v případě, že investor požádá o odkup investičních akcií kdykoliv mimo bezpoplatkový měsíc, kdy prvním bezpoplatkovým měsícem je kalendářní měsíc, jenž začne plynout po uplynutí 12 kalendářních měsíců bezprostředně následujících po kalendářním měsíci, v němž došlo k úpisu odkupovaných investičních akcií, a následnými bezpoplatkovými měsíci jsou kalendářní měsíce, které se označením shodují s prvním bezpoplatkovým měsícem (dále jen „**Bezpлатkový měsíc**“). Tj. například investor, který upsal PIA 1R kdykoliv během kalendářního měsíce května 2025, např. dne 17.5.2025, má možnost provést první bezplatný odkup těchto PIA 1R během kalendářního měsíce června 2026 a následně během června každého následujícího kalendářního roku,
- 0 % z hodnoty odkupovaných akcií v případě, že investor požádá o odkup investičních akcií během Bezpoplatkového měsíce, jak je tento pojem definován výše, v případě **PIA 1R**. Pro vyloučení pochybností se Bezpoplatkový měsíc uplatní pouze pro PIA 1R.

## 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](mailto:info@avantfunds.cz);
- elektronicky prostřednictvím datové schránky 69gcy2 - AVANT investiční společnost. a.s.;
- prostřednictvím formuláře na webové stránce [avantfunds.cz](http://avantfunds.cz)

## Jiné relevantní informace

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

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

- 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