

SĎĚLENÍ 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
Investiční akcie typu B Podfond CCM DEVELOPMENT		CZ0008052925
NÁZEV TVŮRCE PRODUKTU	INTERNETOVÁ STRÁNKA	TELEFON
PROTON investiční společnost, a.s.	www.protonis.cz	+420 721 014 432
NÁZEV ALTERNATIVNÍHO INVESTIČNÍHO FONDU	NÁZEV PODFONDU	NÁZEV TŘÍDY
CCMD SICAV, a.s.	Podfond CCM DEVELOPMENT	Investiční akcie typu B (IAB)
ORGÁN DOHLEDU ODPOVĚDNÝ ZA DOHLED NAD TVŮRCEM PRODUKTU		MĚNA TŘÍDY
Česká národní banka		CZK
INFORMACE O OBHOSPODAŘOVATELI		DATUM VYPRACOVÁNÍ/POSLEDNÍ ÚPRAVY
PROTON investiční společnost, a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.		19.08.2024
UPOZORNĚNÍ		
PRODUKT, O JEHOŽ KOUPÍ UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ.		

O jaký produkt se jedná?

TYP PRODUKTU
Investiční akcie typu B (IAB) vydaná k podfondu Podfond CCM DEVELOPMENT investičního fondu CCMD SICAV, a.s. Jedná se o 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 přímých či nepřímých investic do nemovitostí, bytových jednotek a nebytových prostor včetně výstavby nových nemovitostí, bytových jednotek a nebytových prostor, účastí v nemovitostních a jiných společnostech, cenných papírů, pohledávek a jiných doplňkových aktiv s předpokládaným nadstandardním výnosem a rizikem v rámci Evropské unie. Podfond vydává tyto třídy investičních akcií:
- Investiční akcie typu A (dále také „IAA“) - Investiční akcie typu B (dále také „IAB“)
Výnos produktu je stanoven na základě pravidel pro distribuci výnosu portfolia podfondu definovaných ve stanovách fondu, statutu fondu a statutu podfondu. Distribuce výnosu produktu může být složitá a obtížně srozumitelná, proto je nezbytné, aby se investor seznámil s jejími parametry důkladně ještě před uskutečněním investice. Kladná změna hodnoty portfolia je alokována v tomto pořadí:
- přednostně do růstu hodnoty IAA, a to až do výše výnosu odpovídající 10,0 % p.a.; - do růstu hodnoty IAB a IAA, a to v poměru 70 % : 30 %.
Zápornou změnu hodnoty portfolia podfondu nesou proporcionálně investoři do IAA a IAB tak, aby IAA i IAB zaznamenaly totožný procentní pokles hodnoty.

ODKUP PRODUKTU A UKONČENÍ PODFONDU
Fond je založen na dobu neurčitou. Produkt nemá stanoven datum splatnosti.
Produkt je vydáván a odkupován průběžně.
Investor je kdykoliv počinaje 8. 8. 2027 oprávněn požádat administrátora o odkup produktu, 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 se souhlasem valné hromady fondu. Investor může získat podrobnější informace ve statutu fondu, 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: 6 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 za využití úvěrového financování, - mají znalosti a zkušenosti s investováním do majetkových podílů ve společnostech;

OSTATNÍ INFORMACE
Depozitář fondu: CYRRUS, a.s.
Právo na výměnu: Investor má právo na výměnu za jiný produkt vydávaný k podfondu. Investor může získat podrobnější informace ve statutu fondu, podfondu a stanovách fondu.
Oddělení: Majetek a závazky podfondu jsou v souladu s ustanoveními ZISIF odděleny od majetku a závazků ostatních podfondů.
Další informace: Investor může získat další informace a dokumenty fondu a podfondu, 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.

Proton investiční společnost, a.s.

Pařížská 1075/5, 110 00 Praha 1 • Czech Republic
tel.: +420 721 014 132, +420 602 492 232 • www.protonis.cz • info@protonis.cz
IČO: 070 07 841 • DIČ: CZ 070 07 841
zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 23333

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

SOUHRNNÝ UKAZATEL RIZIK (SRI)

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Nižší riziko



UPOZORNĚNÍ

Ukazatel SRI předpokládá, že si produkt ponecháte minimálně 6 let. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud požádáte o odkup produktu předčasně. Můžete tak získat zpět méně.

Vyšší riziko

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:

- Kreditní riziko, Riziko likvidity (pokud je významné), Operační rizika, Rizika ocenění, Rizika omezeného dohledu depozitáře, Politická rizika, Riziko protistrany, Právní rizika, Rizika udržitelnosti.

Pro výnos tohoto produktu jsou zásadní zejména rizika vývoje trhu v České republice a EU. 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	6 let		
Příklad investice	2 000 000 CZK		
Scénář	Držení produktu 1 rok		Držení produktu 6 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	1 383 090	1 761 576
	Průměrný každoroční výnos	-30,8 %	-4,1 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 623 095	1 909 416
	Průměrný každoroční výnos	-18,8 %	-1,5 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 728 698	2 367 231
	Průměrný každoroční výnos	-13,6 %	5,8 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 767 099	2 652 573
	Průměrný každoroční výnos	-11,6 %	9,9 %

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, 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 6 letech	
Náklady celkem (CZK)	286 639		136 455	
Dopad ročních nákladů (*)	14,3 %		2,1 %	

(*) 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 5,8 % před odečtením nákladů a 3,7 % po odečtení nákladů.

Proton investiční společnost, a.s.

Pařížská 1075/5, 110 00 Praha 1 • Czech Republic
 tel.: +420 721 014 132, +420 602 492 232 • www.protonis.cz • info@protonis.cz
 IČO: 070 07 841 • DIČ: CZ 070 07 841
 zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 23333

SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	3 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	60 000 CZK
Náklady na výstup	20 % Vaší investice, než Vám bude vyplacena	203 546 CZK
Průběžné náklady		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Jedná se o odhad vynaložených nákladů.	19 536 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: 6 let

Tento produkt je dlouhodobý investiční nástroj.

Jelikož se jedná ve své podstatě o investici do nemovitostí, které obecně s časem získávají na hodnotě, resp. jsou také postupně zhodnocovány formou rekonstrukcí. Investorovi je doporučeno držet produkt po dobu plánované existence fondu. Investiční horizont fondu byl stanoven s ohledem na předpokládaný vývoj na trhu nemovitostí. Předčasný odkup je spojen s dodatečnými náklady na likviditu na straně fondu, a proto je předčasný odkup zatížen významnou srážkou. Výnosy spojené s vlastnictvím aktiv fondu 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 rizikové výnosový profil produktu:

Při odkupu v horizontu kratším než 36 měsíců od úpisu investičních akcií bude uplatněn výstupní poplatek, což může zapříčinit celkově nižší zhodnocení investice, než byla očekávání investora.

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

- v případě, že hodnota odkoupených investičních akcií v rámci jednoho kalendářního roku nepřekročí částku 3.000.000,- Kč do 6. měsíce od konce měsíce následujícího po měsíci, v němž obdržel žádost investora o odkoupení investičních akcií;
- v případě, že hodnota odkoupených investičních akcií v rámci jednoho kalendářního roku překročí částku 3.000.000,- Kč do 9. měsíce od konce měsíce následujícího po měsíci, v němž obdržel žádost investora o odkoupení investičních akcií.

Administrátor zajistí odkoupení produktu za její aktuální hodnotu vyhlášenou zpětně pro období, v němž obdržel žádost o odkoupení produktu, přičemž touto hodnotou se rozumí hodnota investiční akcie určená k poslednímu dni předcházejícího kalendářního měsíce daného kalendářního čtvrtletí, ve kterém byla administrátorovi doručena žádost o odkup.

Minimální hodnota jednotlivého odkupu investičních akcií činí 250.000,- CZK.

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 odkupovaných akcií v případě, že investor požádá o odkup investičních akcií ve lhůtě před uplynutím 12 měsíců od úpisu odkupovaných investičních akcií;
- 5 % hodnoty odkupovaných akcií v případě, že investor požádá o odkup investičních akcií ve lhůtě po uplynutí 12 měsíců od úpisu odkupovaných investičních akcií a 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 36 měsíců 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 INVESTOROVÍ POSKYTNUTY V PŘEDSMLOUVNÍ 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 předsmlovní 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

Proton investiční společnost, a.s.

Pařížská 1075/5, 110 00 Praha 1 • Czech Republic
tel.: +420 721 014 132, +420 602 492 232 • www.protonis.cz • info@protonis.cz
IČO: 070 07 841 • DIČ: CZ 070 07 841
zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 23333