



1. fond reverzních hypoték SICAV, a. s.

Factsheet IX/2022



Hodnota prioritní investiční akcie k 30. 9. 2022 = 1,1177 Kč

Základní fakta

Forma	FKI (SICAV)
ISIN	CZ0008045390
Investiční horizont	4 roky
Výstupní poplatky	6 %, 4 %, 2 %, po 3 letech 0 %
Manažer fondu	AVANT investiční společnost, a. s.
Depozitářská banka	Komerční banka, a. s.
Auditor	NEXIA AP a. s.

Vývoj hodnoty prioritní investiční akcie PIA

NAV (inv.)	102 172 678 Kč
Objem majetku (celkový)	104 015 402 Kč
Zhodnocení PIA za poslední měsíc	0,48%
Zhodnocení PIA za poslední rok	6,20%
Fondový kapitál VIA	20 899 799 Kč
Fondový kapitál PIA	78 245 624 Kč
Fondový kapitál PRIA	3 027 255 Kč

Vývoj hodnoty prioritní investiční akcie

10/2021	11/2021	12/2021	1/2022	2/2022	3/2022	4/2022	5/2022	6/2022	7/2022	8/2022	9/2022
1,0574	1,0617	1,0663	1,0726	1,0784	1,0846	1,0907	1,0963	1,1015	1,1072	1,1124	1,1177

Výnos od vzniku fondu



6,14 %

Průměrné LTV financovaných úvěrů



31,7 %

Ziskové měsíce



23/23

Investiční strategie

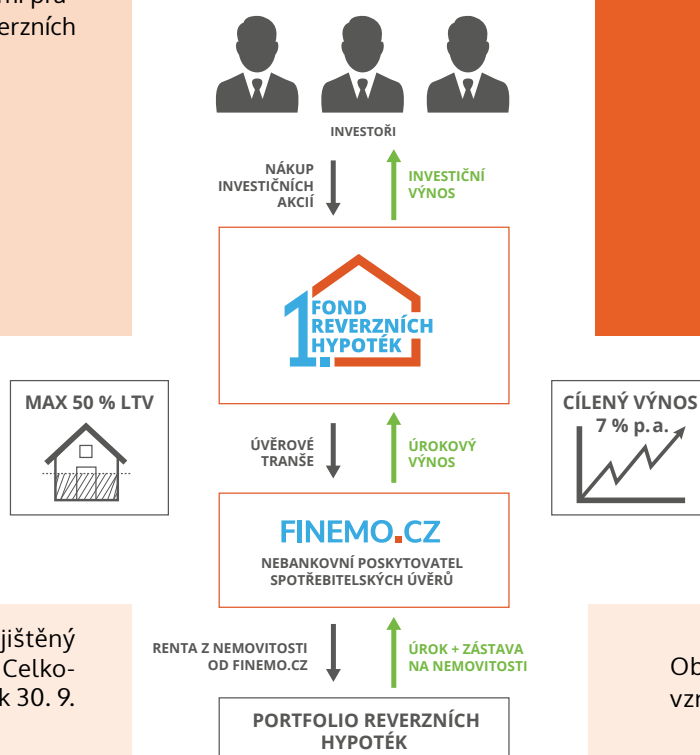
Fond je založen za účelem zhodnocování prostředků investorů prostřednictvím úvěrů poskytnutých společností FINEMO.CZ zajištěných portfoliem reverzních hypoték. Cílem fondu je dosahovat dlouhodobého stabilního výnosu nad inflací bez ohledu na vývoj na finančních trzích či trhu s nemovitostmi. Všechny úvěrové tranše z fondu jsou vždy zajištěny zástavními právy k portfoliu pohledávek z reverzních hypoték.

Manažerský komentář

V září 2022 fond úspěšně pokračoval ve fundraisingu. NAV i objem majetku ve správě fondu tak i v září mírně vzrostl.

Pro investory se jednalo o další úspěšný měsíc, neboť hodnota prioritní investiční akcie vzrostla, a to o 0,48 %. Fond tak i nadále překonává svůj výkonnostní cíl 5 % p. a.

Struktura fondu



Fond v září 2022 poskytl zajištěný úvěr v objemu **2 100 000 Kč**. Celkový objem poskytnutých úvěrů k 30. 9. 2022 tak činí **91 700 000 Kč**.

Objem majetku ve správě fondu vzrostl na **104 015 402 Kč**.

Rizikový profil fondu

Rizikový profil fondu 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. 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.

Disclaimer: AVANT investiční společnost, a.s., je správcem fondů kvalifikovaných investorů dle zákona 240/2013 Sb. a jejich akcionářem nebo podílníkem se může stát kvalifikovaný investor dle paragrafu 272 tohoto zákona. Sdělení klíčových informací fondu (KID) je k dispozici na <http://www.avantfunds.cz/informacni-povinnost>. V listinné podobě lze uvedené informace získat v sídle společnosti AVANT investiční společnost, a.s., ROHAN BUSINESS CENTRE, Rohanské nábřeží 671/15 (recepcie B), 186 00, Praha 8. Další důležité informace pro investory na <https://www.avantfunds.cz/cz/dulezite-informace/>.

Avant
INVESTIČNÍ SPOLEČNOST



sídlo: Rybná 716/24, 110 00 Praha 1 – Staré Město, kontaktní adresa: Ostrovského 253/3, 150 00 Praha 5 – Smíchov

tel.: 241 400 100, www.fondreverznichhypotek.cz, IČO: 123456789

společnost je zapsaná u Městského soudu v Praze pod sp. zn. 123456789