

1. fond reverzních hypoték vyplní mezeru na trhu

1. fond reverzních hypoték SICAV, a.s. vyplní mezeru na trhu. Nabídne investorům podíl na výnosech z reverzních hypoték.

TEXT Redakce FOTO FINEMO.CZ

Psal se rok 2015 a FINEMO.CZ spustilo v ČR naprosto nový produkt – Rentu z nemovitosti od FINEMO.CZ – doživotní nesplácený hypoteční úvěr pro seniory. Renta z nemovitosti od FINEMO.CZ se od počátku stala v České republice u seniorů oblíbeným produktem a doposud ji využilo přes 300 klientů v celkovém objemu přes 250 mil. Kč.

Banky reverzní hypotéky zatím nenabízejí

„Založení fondu je logickou reakcí na vývoj na trhu, kdy poptávka seniorů po úvěrech roste a reverzní hypotéka se jeví jako ideální a de facto jediný dostupný nástroj k poskytnutí odpovědné půjčky seniorům. Renta z nemovitosti seniorům umožní důstojné dožití v jejich nemovitosti. Banky seniorům v důchodovém věku hypotéky prakticky neposkytují,“ říká Marek Rokoský, spoluzakladatel fondu.

Několik tuzemských bankovních domů sice zvažovalo, že reverzní hypotéku do produktové nabídky zavedou, ale zatím žádný z nich se k tomuto kroku neodvážil.

První fondový produkt na trhu reverzních hypoték

Proto se FINEMO.CZ rozhodlo pro další krok za účelem posílení svojí pozice jedničky na trhu reverzních hypoték v ČR a založilo 1. fond reverzních hypoték SICAV, a.s.

Fond je spravován největší investiční společností v ČR – AVANT investiční společností, depozitářem je Komerční banka, a.s. Veškeré úroky z poskytnutých úvěrových tranší z fondu do FINEMO.CZ jsou navázány na inflaci a jsou zajištěny portfoliem zajištěných úvěrů se zástavou k rezidenčním nemovitostem na území ČR = reverzních hypoték.



Výnos nad inflaci

Cílený výnos 1. fondu reverzních hypoték se předpokládá 3 % p. a. nad inflaci, nyní tedy mezi 5 % a 6 % p. a. Z fondu to tak v kombinaci se strukturou fondu, podobné hypotečním zástavním listům, činí podle názoru zakladatelů velmi atraktivní příležitost pro kvalifikované investory.

„Fond je zajímavý také pro investory, kteří již do fondů investují, případně pro ty, kteří hledají příležitost k další diverzifikaci svého portfolia. Financované reverzní hypotéky mají velmi nízké LTV (výše poskytnutého úvěru oproti hodně zástavy), v průměru mezi 30 až 50 %. 1. fond reverzních hypoték je totiž skutečně prvním fondem v České republice, který do takto atraktivního podkladového aktiva investuje. Vývoj hodnoty fondu totiž není závislý na vývoji na kapitálových trzích ani na vývoji hodnoty cen nemovitostí,“ tvrdí Pavel Jiša, spoluzakladatel fondu.

1. fond reverzních hypoték tak vyplní mezeru na trhu. Investorům požadujícím výnos nad inflaci takto zaměřený fond dosud na tuzemském trhu fondů chyběl. ×

1. fond reverzních hypoték SICAV, a.s. je fondem kvalifikovaných investorů dle zákona č. 240/2013 Sb. sdělení klíčových informací fondu (ki) je k dispozici na: fondreverznichhypotek.cz.

