

Startuje 1. fond reverzních hypoték SICAV

NA TRH FONDŮ KVALIFIKOVANÝCH INVESTORŮ VSTUPUJE NOVÝ HRÁČ. INVESTORY OSLOVÍ UNIKÁTNÍM KONCEPTEM A POMĚREM MEZI VÝNOSEM A ZAJIŠTĚNÍM.

Svoji odpovědnou investicí do reverzních hypoték představuje 1. fond reverzních hypoték SICAV, a.s. (Fond). Svým investičním přístupem osloví kvalifikované investory, kteří hledají produkt pro diverzifikaci svého portfolia a kteří zvažují dlouhodobou investici s cíleným výnosem kolem 5 % p.a.

Fond vznikl ve spolupráci se společností **FINEMO.CZ SE**, za účelem financování reverzních hypoték v České republice. Právě společnost **FINEMO.CZ** před pěti lety jako první představila v ČR nový produkt – reverzní hypotéku pod obchodním názvem **Renta z nemovitosti**.

FOND POHÁNÍ JEDNIČKU NA TRHU REVERZNÍCH HYPOTÉK

V dubnu 2018 **FINEMO.CZ** získalo od České národní banky licenci pro poskytování spotřebitelských úvěrů. Je tak první licencovanou společností v ČR, která se věnuje výhradně poskytování reverzních hypoték. Od svého vzniku **FINEMO.CZ** posiluje svoje postavení jedničky na trhu s reverzními hypotékami v ČR a v současné době vlastní několik portfolií ve výši set milionů zajištěných úvěrů – zpětných hypoték. Ty jsou vždy zajištěny zástavním právem k rezidenční nemovitosti na území ČR a je pro ně typické nízké LTV (v průměru cca 30 % v době uzavření smlouvy).

„Cílem **1. fondu reverzních hypoték** je investovat právě do takovýchto zajištěných úvěrů. Konstrukce zajištění je dle mého názoru principiálně obdobná jako u hypotečních zástavních listů, ty ale nejsou běžným investorům dostupné,“ říká jeden ze zakladatelů Fondu, Marek Rokoský.

CÍLENÝ VÝNOS PRO INVESTORY VE VÝŠI CCA 5 % ROČNĚ

V předpokládaném scénáři Fond ponese **zhodnocení na cílené úrovni 5 % p.a. a více**. Tomu také odpovídá nastavení a konstrukce rozdělování výnosu. „Věříme, že Fond bude pro investory zajímavý zejména unikátním poměrem



FOTO: FINEMO.CZ

Vývoj hodnoty Fondu není přímo závislý na vývoji hodnoty cen nemovitostí a ani krátkodobý propad jejich cen o 10 až 20 % nemusí mít na hodnotu investice nen jen vliv.

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

mezi **cíleným výnosem ve výši 5 % p.a. a právě kvalitním zajištěním investice**,“ je přesvědčen Marek Rokoský.

SPRÁVCEM JE AVANTIS, DEPOZITÁŘEM KB

Fond je spravován lídrem na trhu fondů kvalifikovaných investorů, společností **AVANT** investiční společnost, a.s., Depozitářem Fondu pak je Komerční banka, a.s., která také průběžně kontroluje nakládání s majetkem Fondu. Fond cílí na kvalifikované investory a v ČR je skutečně prvním fondem, který do takového podkladového aktiva investuje.

HLAVNÍ VÝHODY PRO INVESTORY

„Investorům **1. fondu reverzních hypoték** přináší dvě hlavní výhody: za prvé, zajištění umístovaných prostředků z Fondu formou zástavy na portfoliu pohledávek – se zástavou rezidenčními nemovitostmi, za druhé, **nízkou korelací s vývojem na kapitálových trzích**, a tudíž schopnost ochránit investice akcionářů o inflační znehodnocení. Proto má Fond jako další cíl dosahovat výnos cca **3 % p.a. nad inflaci**,“ vysvětluje přednosti nového Fondu Jiří Vránek.

TAKOVÝ FOND V ČR DOSUD CHYBĚL

Vývoj hodnoty Fondu není přímo závislý na vývoji hodnoty cen nemovitostí a ani krátkodobý propad cen nemovitostí o 10 až 20 % nemusí mít na hodnotu investice vliv.

„Dlouhodobým cílem Fondu je **ochrana investovaných zdrojů akcionářů Fondu proti inflaci** a dodatečný výnos odpovídající rizikovosti investice. Smlouvy mezi Fondem a **FINEMO.CZ** na úvěrování reverzních hypoték jsou opatřeny inflační doložkou. Při růstu úrokových sazeb rostou výnosy z reverzních hypoték, a tím může růst i výnos pro investory Fondu. Jsme přesvědčeni, že i díky této konstrukci je Fond schopen zajistit **dlouhodobý a stabilní výnos nad inflaci**. Takový fond na trhu chybí a je vhodný pro řadu konzervativních investorů,“ uzavírá Pavel Jíša, který se na založení fondu podílel. |