



1. fond reverzních hypoték SICAV, a. s.

Factsheet XI/2020



Hodnota prioritní investiční akcie k 30. 11. 2020 = 1,0056 Kč

Základní fakta o fondu

Forma	FKI (SICAV)
ISIN	CZ0008045390
Datum zápisu do OR	25. 8. 2020
Minimální přímý úpis	1 mil. Kč
Investiční horizont	5 let
Manažer fondu	AVANT investiční společnost, a. s.
Depozitářská banka	Komerční banka, a. s.
Auditor	NEXIA AP a. s.

Finanční ukazatele fondu k 30.11.2020

NAV	28 701 234 Kč
Objem majetku	34 133 578 Kč
Zhodnocení za poslední měsíc	+ 0,56 %
Zhodnocení za poslední rok	N/A
Fondový kapitál VIA	20 094 000 Kč
Fondový kapitál PIA	8 547 600 Kč

Vývoj hodnoty prioritní investiční akcie

8/2020	9/2020	10/2020	11/2020	12/2020	1/2021	2/2021	3/2021	4/2021	5/2021	6/2021	7/2021
1,0000	1,0000	1,0000	1,0056								

Výnos od vzniku fondu



+ 0,56 %

Průměrné LTV financovaných úvěrů



30,8 %

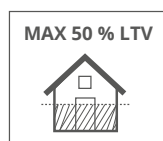
Ziskové měsíce



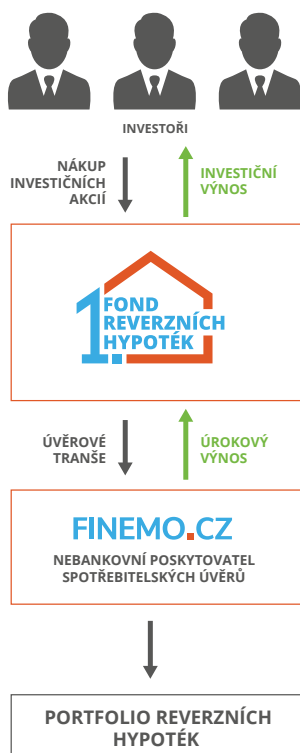
1/1

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.



Struktura fondu



Manažerský komentář

V listopadu 2020 fond úspěšně pokračoval ve fundraisingu. NAV i objem majetku ve správě fondu tak v listopadu vzrostl. V listopadu zároveň došlo poprvé ke stanovení přepočtené hodnoty investiční akcie. Pro investory se jednalo o úspěšný měsíc, neboť hodnota investiční akcie v listopadu vzrostla o 0,56 %. Jednalo se tak zároveň o historicky první ziskový měsíc.



Fond poskytl zajištěný úvěr společnosti FINEMO.CZ ve výši **3 000 000 Kč**.

Objem majetku ve správě fondu vzrostl na **34 133 578 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 (recepcce 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