



1. fond reverzních hypoték SICAV, a. s.

Factsheet XII/2020



Hodnota prioritní investiční akcie k 31. 12. 2020 = 1,0083 Kč

Základní fakta o fondu

Forma	FKI (SICAV)
ISIN	CZ0008045390
Datum vzniku = zápisem do OR	1. 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 31. 12. 2020

NAV	33 761 251,00 Kč
Objem majetku	42 694 138,00 Kč
Zhodnocení za poslední měsíc	+ 0,27 %
Zhodnocení za poslední rok	N/A
Fondový kapitál VIA	20 126 693,71 Kč
Fondový kapitál PIA	13 634 557,00 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	1,0083							

Výnos od vzniku fondu
(anualizovaně p.a.)



5 %

Průměrné LTV financovaných úvěrů



30,8 %

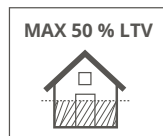
Ziskové měsíce



2/2

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



INVESTOŘI

NÁKUP
INVESTIČNÍCH
AKCIÍ

INVESTIČNÍ
VÝNOS



ÚVĚROVÉ
TRANŠE

ÚROKOVÝ
VÝNOS



Manažerský komentář

V prosinci 2020 fond úspěšně pokračoval ve fundraisingu. NAV i objem majetku ve správě fondu tak v prosinci vzrostl. V prosinci jsme rovněž registrovali úpis druhého klienta z řady fondů pro kvalifikované investory.

K 31.12.2020 zároveň došlo k uzavření kalendářního roku a účetnictví fondu. Účetní závěrka fondu byla potvrzena auditorem s výrokem bez výhrad. Pro investory se jednalo o úspěšný měsíc, neboť hodnota prioritní investiční akcie v prosinci mírně vzrostla, a to o 0,27 %. Fond tak drží výkonnost na svém výnosovém cíli 5 % p.a.

Fond v prosinci 2020 neposkytl žádný zajištěný úvěr. Celkový objem poskytnutých úvěrů k 31.12.2020 tak činí 18.000.000 Kč.

Objem majetku ve správě fondu vzrostl na 42 694 138 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 (recepce 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