



1. fond reverzních hypoték SICAV, a. s.

Factsheet XII/2021



Hodnota prioritní investiční akcie k 31. 12. 2021 = 1,0663 Kč

Základní fakta o fondu

Forma	FKI (SICAV)
ISIN	CZ0008045390
Datum vzniku = zápisem do OR	25. 8. 2020
Minimální přímý úpis	1 mil. Kč
Investiční horizont	4 roky
Manažer fondu	AVANT investiční společnost, a. s.
Depozitářská banka	Komerční banka, a. s.
Auditor	NEXIA AP a. s.

Finanční ukazatele fondu k 31.12.2021

NAV	72 419 799 Kč
Objem majetku	77 042 462 Kč
Zhodnocení za poslední měsíc	0,43%
Zhodnocení za poslední rok	5,75%
Fondový kapitál VIA	20 498 451 Kč
Fondový kapitál PIA	51 921 348 Kč

Vývoj hodnoty prioritní investiční akcie

1/2021	2/2021	3/2021	4/2021	5/2021	6/2021	7/2021	8/2021	9/2021	10/2021	11/2021	12/2021
1,0125	1,0164	1,0207	1,0248	1,0343	1,0386	1,0436	1,0483	1,0524	1,0574	1,0617	1,0663

Výnos od vzniku fondu
(anualizovaně p.a.)



5,68 %

Průměrné LTV financovaných úvěrů



30,8 %

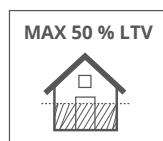
Ziskové měsíce



14/14

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.



Fond v prosinci 2021 poskytl zajištěný úvěr v objemu **6 500 000 Kč**. Celkový objem poskytnutých úvěrů k 31. 12. 2021 tak činí **68 000 000 Kč**.

Struktura fondu



INVESTOŘI

NÁKUP
INVESTIČNÍCH
AKCIÍ

INVESTIČNÍ
VÝNOS



ÚVĚROVÉ
TRANŠE

ÚROKOVÝ
VÝNOS

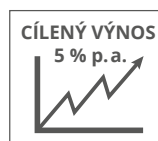


PORTFOLIO REVERZNÍCH
HYPOTÉK

Manažerský komentář

V prosinci 2021 fond úspěšně pokračoval ve fundraisingu. NAV i objem majetku ve správě fondu tak i v prosinci mírně vzrostl.

Pro investory se jednalo o další úspěšný měsíc, neboť hodnota prioritní investiční akcie vzrostla, a to o 0,43 %. Fond tak i nadále překonává svůj výkonnostní cíl 5 % p. a.



Objem majetku ve správě fondu vzrostl na **77 042 462 Kč**.

Zároveň od 1. 4. 2021 došlo ke změně statutu, kdy **výstupní poplatky pro první 3 roky byly významně sníženy a nebudou vůbec účtovány při odkupu po 3 letech**. Více informací naleznete v **Memorandu fondu** nebo na www.fondreverznichhypotek.cz.

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