



# 1. fond reverzních hypoték SICAV, a. s.

Factsheet 1/2021



Hodnota prioritní investiční akcie k 31. 1. 2021 = 1,0125 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 31.1.2021

NAV	42 367 400 Kč
Objem majetku	44 089 819 Kč
Zhodnocení za poslední měsíc	+ 0,42 %
Zhodnocení za poslední rok	N/A
Fondový kapitál VIA	20 139 301 Kč
Fondový kapitál PIA	22 228 099 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	1,0125						

Výnos od vzniku fondu  
(anualizovaně p.a.)



5 %

Průměrné LTV financovaných úvěrů



30,8 %

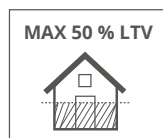
Ziskové měsíce



3/3

## 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 lednu 2021 fond úspěšně pokračoval ve fundraisingu. NAV i objem majetku ve správě fondu tak v lednu 2021 vzrostl.

Pro investory se jednalo o úspěšný měsíc, neboť hodnota prioritní investiční akcie v lednu vzrostla, a to o 0,42 %. Fond tak drží výkonnost na svém výnosovém cíli 5 % p.a.

Fond v lednu 2021 poskytl zajištěný úvěr v objemu **7 000 000 Kč**. Celkový objem poskytnutých úvěrů k 31.1.2021 tak činí **25 000 000 Kč**.

Objem majetku ve správě fondu vzrostl na **44 089 819 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](http://www.fondreverznichhypotek.cz), IČO: 123456789

společnost je zapsaná u Městského soudu v Praze pod sp. zn. 123456789