



1. fond reverzních hypoték SICAV, a. s.

Factsheet IX/2020



Hodnota prioritní investiční akcie k 30. 9. 2020 = 1,0000 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. 9. 2020

NAV	20 077 851 Kč
Objem majetku	20 264 041 Kč
Zhodnocení za poslední měsíc	N/A
Zhodnocení za poslední rok	N/A
Fondový kapitál VIA	20 000 000 Kč
Fondový kapitál PIA	N/A

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										

Výnos od vzniku fondu



N/A

Průměrné LTV financovaných úvěrů



30,6 %

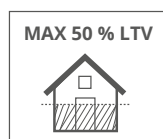
Ziskové měsíce



N/A

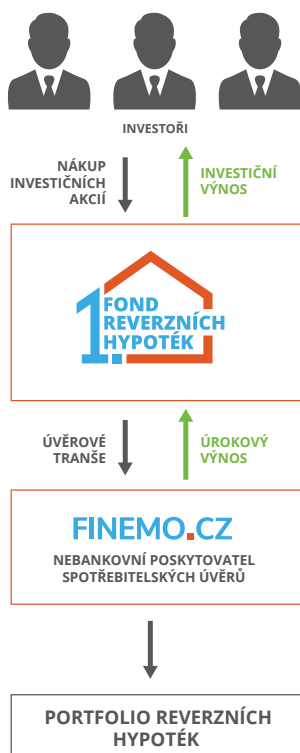
Investiční strategie

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 poskytl zajištěný úvěr společnosti FINEMO.CZ ve výši **15 000 000 Kč**.

Struktura fondu



Manažerský komentář

V září byla poprvé stanovena hodnota investičních akcií. Ve stejném měsíci došlo k úpisu investičních výkonnostních investičních akcií ve výši 20 000 000 Kč. Tyto akcie slouží jako zajištění minimálního výnosu prioritních investičních akcií ve výši 3 % p. a., a to i v případě nižšího zisku či dokonce ztráty fondu, formou redistribuce fondového kapitálu od držitelů výkonnostních investičních akcií ve prospěch držitelů prioritních investičních akcií, a to až do výše tohoto fondového kapitálu.



Objem majetku ve správě fondu vzrostl na **20 264 041 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